

## II.

(Nezakonodavni akti)

## UREDBE

## PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2017/2114

od 9. studenoga 2017.

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<sup>(1)</sup>, a posebno njezin članak 99. stavak 5. četvrti podstavak, članak 101. stavak 4. treći podstavak, članak 415. stavak 3. četvrti podstavak i članak 430. stavak 2. treći podstavak,

budući da:

- (1) Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014<sup>(2)</sup> određuju se modaliteti prema kojima su institucije dužne izvješćivati o svojoj usklađenosti s Uredbom (EU) br. 575/2013. S obzirom na to da se regulatorni okvir utvrđen Uredbom (EU) br. 575/2013 postupno dopunjuje i mijenja u dijelovima koji nisu ključni na način da se donosi dodatno sekundarno zakonodavstvo, u ovom slučaju Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61<sup>(3)</sup>, potrebno je ažurirati i Provedbenu uredbu Komisije (EU) br. 680/2014 kako bi se odrazila ta pravila i osigurala dodatna preciznost uputa i definicija koje se koriste za potrebe nadzornog izvješćivanja institucija, uključujući u pogledu ljestvice dospijeca, čime bi se omogućilo da se ročna neusklađenost bilance institucije odražava u izvješćivanju.
- (2) Izmjene Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 potrebne su kako bi se ispravila netočna upućivanja i neusklađenosti u formatiranju koji su primijećeni tijekom primjene te Uredbe.
- (3) Izmjene Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 potrebne su i kako bi se odrazila sposobnost nadležnih tijela da učinkovito prate i procjenjuju profile rizičnosti institucija i dobio uvid u rizike kojima je izložen financijski sektor, što zahtijeva promjene u zahtjevima za izvješćivanje u područjima operativnog rizika, kreditnog rizika te u pogledu izloženosti institucija prema općim državama.
- (4) Kako bi se institucijama i nadležnim tijelima ostavilo dovoljno vremena za provedbu izmjena iz ove Uredbe, ona bi se trebala primjenjivati od 1. ožujka 2018.
- (5) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

<sup>(1)</sup> SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

<sup>(2)</sup> Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.).

<sup>(3)</sup> Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11, 17.1.2015., str. 1.).

- (6) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provelo je otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analiziralo je moguće povezane troškove i koristi te zatražilo mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća <sup>(1)</sup>.
- (7) 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. Članak 5. stavak (b) točka (2) zamjenjuje se sljedećim:

„(2) informacije o značajnim gubicima koji proizlaze iz događaja povezanih s operativnim rizikom kako slijedi:

- (a) institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 izvješćuju o tim informacijama, kako je navedeno u obrascima 17.01. i 17.02. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.;
- (b) institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ispunjuju najmanje jedan od sljedećih kriterija izvješćuju o tim informacijama, kako je navedeno u obrascima 17.01. i 17.02. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.:
- i. omjer pojedinačnog ukupnog bilančnog iznosa i zbroja pojedinačnih ukupnih bilančnih iznosa svih institucija u istoj državi članici jednak je ili veći od 1 %, ako se podaci o ukupnim bilančnim iznosima temelje na godišnjim podacima za godinu prije godine koja prethodi referentnom datumu izvješćivanja;
  - ii. ukupna vrijednost imovine institucije veća je od 30 milijardi EUR;
  - iii. ukupna vrijednost imovine institucije veća je od 5 milijardi EUR i 20 % BDP-a države članice u kojoj ima poslovni nastan;
  - iv. institucija je jedna od tri najveće institucije koje imaju poslovni nastan u određenoj državi članici mjereno prema ukupnoj vrijednosti njezine imovine;
  - v. institucija je matična institucija društava kćeri koje su kreditne institucije s poslovnim nastanom u najmanje dvije države članice koje nisu država članica u kojoj matična institucija ima odobrenje za rad i ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:
    - vrijednost konsolidirane ukupne imovine institucije veća je od 5 milijardi EUR;
    - više od 20 % konsolidirane ukupne imovine institucije kako je definirano u obrascu 1.1. Priloga III. odnosno Priloga IV., prema potrebi, ili konsolidiranih ukupnih obveza institucije kako je definirano u obrascu 1.2. Priloga III. odnosno Priloga IV., prema potrebi, odnosi se na aktivnosti s drugim ugovornim stranama koje se nalaze u državi članici koja nije država članica u kojoj matična institucija ima odobrenje za rad;
- (c) institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i za koje nije ispunjen nijedan od uvjeta iz točke (b) izvješćuju o informacijama iz točaka i. i ii. u nastavku u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.:
- i. informacije kako su navedene za stupac 080 u obrascu 17.01. u Prilogu I. za sljedeće retke:
    - broj događaja (novi događaji) (redak 910);
    - iznos bruto gubitka (novi događaji) (redak 920);
    - broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka (redak 930);
    - usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja (redak 940);
    - najveći pojedinačni gubitak (redak 950);

<sup>(1)</sup> 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.).

- zbroj pet najvećih gubitaka (redak 960);
  - ukupni izravni povrat gubitka (osim osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika) (redak 970);
  - ukupni povrati od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika (redak 980);
- ii. informacije kako su navedene u obrascu 17.02 u Prilogu I.;
- (d) institucije iz točke (c) mogu izvješćivati o svim informacijama utvrđenima u obrascima 17.01. i 17.02. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.;
- (e) institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ispunjuju najmanje jedan od uvjeta iz točke (b) podtočaka od ii. do v. izvješćuju o tim informacijama, kako je navedeno u obrascima 17.01. i 17.02. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.;
- (f) institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ne ispunjuju nijedan od uvjeta iz točke (b) podtočaka od ii. do v. mogu izvješćivati o informacijama iz obrazaca 17.01. i 17.02. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.;
- (g) primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.”.
2. U članku 5. stavku (b) dodaje se sljedeća točka 3.:
- „(3) informacije o izloženostima prema općim državama kako slijedi:
- (a) institucije izvješćuju o informacijama navedenima u obrascu 33. u Prilogu I. u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 6. ako je agregirana knjigovodstvena vrijednost financijske imovine iz sektora druge ugovorne strane „opće države” jednaka ili veća od 1 % zbroja ukupne knjigovodstvene vrijednosti za „dužničke vrijednosne papire, kredite i predujmove”. Za potrebe utvrđivanja tih knjigovodstvenih vrijednosti institucije primjenjuju definicije koje se koriste u obrascima od 4.1 do 4.4.1 u Prilogu III. ili obrascima od 4.1 do 4.4.1 i od 4.6 do 4.10 u Prilogu IV., prema potrebi;
- (b) institucije koje ispunjuju kriterij iz točke (a) i ako je iskazana vrijednost za domaće izloženosti neizvedene financijske imovine kako je definirana u retku 010 stupca 010 obrasca 33. u Prilogu I. manja od 90 % vrijednosti iskazane za domaće i inozemne izloženosti za istu točku podataka, izvješćuju o informacijama navedenima u obrascu 33. u Prilogu I. u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 6. agregiranima na ukupnoj razini i za svaku pojedinu zemlju prema kojoj su izložene;
- (c) institucije koje ispunjuju kriterij iz točke (a) ali ne ispunjuju kriterij iz točke (b) izvješćuju o informacijama navedenima u obrascu 33. Priloga I. u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 6. s izloženostima agregiranima na ukupnoj razini i na nacionalnoj razini;
- (d) primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.”.
3. U članku 16.b stavku 1. dodaje se sljedeća točka (c):
- „(c) informacije navedene u Prilogu XXII. u skladu s uputama u Prilogu XXIII.”.
4. U članku 16.b stavku 2. točka (a) zamjenjuje se sljedećim:
- „(a) institucija ne pripada grupi koja se sastoji od kreditnih institucija, investicijskih društava ili financijskih institucija čija se društva kćeri ili matične institucije nalaze u područjima nadležnosti različitim od nadležnosti osnivanja institucije;”.
5. Prilog I. zamjenjuje se tekstom iz Priloga I. ovoj Uredbi.
6. Prilog II. zamjenjuje se tekstom iz Priloga II. ovoj Uredbi.
7. Prilog VII. zamjenjuje se tekstom iz Priloga III. ovoj Uredbi.
8. Prilog XI. zamjenjuje se tekstom iz Priloga IV. ovoj Uredbi.
9. Prilog XIV. zamjenjuje se tekstom iz Priloga V. ovoj Uredbi.
10. Prilog XV. zamjenjuje se tekstom iz Priloga VI. ovoj Uredbi.
11. Prilog XVIII. zamjenjuje se tekstom iz Priloga VII. ovoj Uredbi.

12. Prilog XIX. zamjenjuje se tekstem iz Priloga VIII. ovoj Uredbi.
13. Prilog XX. zamjenjuje se tekstem iz Priloga IX. ovoj Uredbi.
14. Prilog XXI. zamjenjuje se tekstem iz Priloga X. ovoj Uredbi.
15. Dodaje se novi Prilog XXII., čiji je tekst naveden u Prilogu XI. ovoj Uredbi.
16. Dodaje se novi Prilog XXIII., čiji je tekst naveden u Prilogu XII. ovoj Uredbi.

*Članak 2.*

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

Primjenjuje se od 1. ožujka 2018.

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

Sastavljeno u Bruxellesu 9. studenoga 2017.

Za Komisiju  
Predsjednik  
Jean-Claude JUNCKER

---

PRILOG I.

„PRILOG I.

IZVJEŠĆIVANJE O REGULATORNOM KAPITALU I KAPITALNIM ZAHTJEVIMA

OBRASCI COREP			
Broj obrasca	Kod obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca	Skraćeni naziv
		<b>Adekvatnost kapitala</b>	<b>CA</b>
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
		<b>Prijelazne odredbe</b>	<b>CA5</b>
5,1	C 05.01	<i>PRIJELAZNE ODREDBE</i>	CA5.1
5,2	C 05.02	<i>INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE</i>	CA5.2
		<b>Solventnost grupe</b>	<b>GS</b>
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
		<b>Kreditni rizik</b>	<b>CR</b>
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	<i>KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA</i>	CR IRB 1
8,2	C 08.02	<i>KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (raščlamba prema rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti)</i>	CR IRB 2
		GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA	CR GB
9,1	C 09.01	<i>Tablica 9.1 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika (izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom)</i>	CR GB 1

**OBRASCI COREP**

Broj obrasca	Kod obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca	Skraćeni naziv
9,2	C 09.02	Tablica 9.2 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika (izloženosti u skladu s IRB pristupom)	CR GB 2
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
10,1	C 10.01	KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA	CR EQU IRB
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 1
11	C 11.00	RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	CR EQU IRB 2
12	C 12.00	KREDITNI RIZIK: SEKURITIZACIJE – STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA	CR SETT
13	C 13.00	KREDITNI RIZIK: SEKURITIZACIJE – IRB PRISTUP KAPITALIM ZAHTJEVIMA	CR SEC SA
14	C 14.00	DETALJNE INFORMACIJE O SEKURITIZACIJAMA	CR SEC IRB
		<b>Operativni rizik</b>	<b>OPR</b>
16	C 16.00	OPERATIVNI RIZIK	OPR detaljniji podaci
17	C 17.00	OPERATIVNI RIZIK: BRUTO GUBICI PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI	
		<b>Tržišni rizik</b>	<b>MKR</b>
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
33	C 33.00	IZLOŽENOSTI PREMA OPĆIM DRŽAVAMA PO ZEMLJI DRUGE UGOVORNE STRANE	GOV

**C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL (CA1)**

Redci	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos
010	1	<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	
015	1.1	<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	
020	1.1.1	<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	
030	1.1.1.1	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	
040	1.1.1.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	
045	1.1.1.1.1*	Od čega: Instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama	
050	1.1.1.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
060	1.1.1.1.3	Premija na dionice	
070	1.1.1.1.4	(–) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	
080	1.1.1.1.4.1	(–) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
090	1.1.1.1.4.2	(–) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
091	1.1.1.1.4.3	(–) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
092	1.1.1.1.5	(–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	
130	1.1.1.2	<b>Zadržana dobit</b>	
140	1.1.1.2.1	Zadržana dobit iz proteklih godina	
150	1.1.1.2.2	Priznata dobit ili gubitak	
160	1.1.1.2.2.1	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	
170	1.1.1.2.2.2	(–) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	
180	1.1.1.3	<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	
200	1.1.1.4	<b>Ostale rezerve</b>	
210	1.1.1.5	<b>Rezerve za opće bankovne rizike</b>	
220	1.1.1.6	<b>Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b>	
230	1.1.1.7	<b>Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu</b>	
240	1.1.1.8	<b>Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela</b>	
250	1.1.1.9	<b>Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>	
260	1.1.1.9.1	(–) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine	
270	1.1.1.9.2	Rezerva na osnovi zaštite novčanog toka	

Redci	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos
280	1.1.1.9.3	Kumulativni dobici i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika	
285	1.1.1.9.4	Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama	
290	1.1.1.9.5	(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	
300	1.1.1.10	<b>(-) Goodwill</b>	
310	1.1.1.10.1	(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	
320	1.1.1.10.2	(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	
330	1.1.1.10.3	Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom	
340	1.1.1.11	<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	
350	1.1.1.11.1	(-) Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odgođenih poreznih obveza	
360	1.1.1.11.2	Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	
370	1.1.1.12	<b>(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika i ne uključuje povezane porezne obveze</b>	
380	1.1.1.13	<b>(-) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa</b>	
390	1.1.1.14	<b>(-) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</b>	
400	1.1.1.14.1	(-) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	
410	1.1.1.14.2	Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	
420	1.1.1.14.3	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti	
430	1.1.1.15	<b>(-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital</b>	
440	1.1.1.16	<b>(-) Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital</b>	
450	1.1.1.17	<b>(-) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b>	
460	1.1.1.18	<b>(-) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b>	
470	1.1.1.19	<b>(-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b>	
471	1.1.1.20	<b>(-) 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 %</b>	



Redci	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos
472	1.1.1.21	(-) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
490	1.1.1.23	(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	
500	1.1.1.24	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
510	1.1.1.25	(-) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %	
520	1.1.1.26	Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	
524	1.1.1.27	(-)Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	
529	1.1.1.28	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	
530	1.1.2	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	
540	1.1.2.1	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital</b>	
550	1.1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	
560	1.1.2.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
570	1.1.2.1.3	Premija na dionice	
580	1.1.2.1.4	(-) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	
622	1.1.2.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	
660	1.1.2.2	<b>Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b>	
670	1.1.2.3	<b>Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu</b>	
680	1.1.2.4	<b>Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu</b>	
690	1.1.2.5	(-) Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital	
700	1.1.2.6	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
710	1.1.2.7	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	

Redci	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos
720	1.1.2.8	(-) Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital	
730	1.1.2.9	Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	
740	1.1.2.10	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	
744	1.1.2.11	(-)Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	
748	1.1.2.12	Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo	
750	1.2	<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	
760	1.2.1	<b>Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital</b>	
770	1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	
780	1.2.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	
790	1.2.1.3	Premija na dionice	
800	1.2.1.4	(-) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala	
810	1.2.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	
840	1.2.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	
841	1.2.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	
842	1.2.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala	
880	1.2.2	<b>Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita</b>	
890	1.2.3	<b>Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu</b>	
900	1.2.4	<b>Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu</b>	
910	1.2.5	<b>Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa</b>	
920	1.2.6	<b>Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom</b>	
930	1.2.7	(-) Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital	
940	1.2.8	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
950	1.2.9	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
960	1.2.10	Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala	
970	1.2.11	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	
974	1.2.12	(-) Dodatni odbici od dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	
978	1.2.13	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	

## C 02.00 – KAPITALNI ZAHTJEVI (CA2)

Redci	Stavka	Oznaka	Iznos
010	1	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	
020	1*	<i>Od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a</i>	
030	1**	<i>Od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a</i>	
040	1.1	IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEDIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	
050	1.1.1	<b>Standardizirani pristup</b>	
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	<b>Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)</b>	
250	1.1.2.1	IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori	
260	1.1.2.1.01	Središnje države i središnje banke	

Redci	Stavka	Oznaka	Iznos
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 – osigurano 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 bez kreditnih obveza	
460	1.1.3	<b>Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane</b>	
490	1.2	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU</b>	
500	1.2.1	<b>Rizik namire/isporuke u knjizi pozicija kojima se ne trguje</b>	
510	1.2.2	<b>Rizik namire/isporuke u knjizi trgovanja</b>	
520	1.3	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK</b>	
530	1.3.1	<b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima</b>	
540	1.3.1.1	Dužnički instrumenti kojima se trguje	
550	1.3.1.2	Vlasnički instrumenti	

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

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

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

**C 04.00 – BILJEŠKE (CA4)**

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Stupac
<b>Odgodena porezna imovina i obveze</b>			<b>010</b>
010	1	<b>Ukupna odgođena porezna imovina</b>	
020	1.1	Odgodena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti	
030	1.2	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika	
040	1.3	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	
050	2	<b>Ukupne odgođene porezne obveze</b>	
060	2.1	Odgodene porezne obveze koje se ne mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti	
070	2.2	Odgodene porezne obveze koje se mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti	
080	2.2.1	Odgodene 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	Odgodene porezne obveze koje se mogu odbiti i koje su povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	
093	2A	<b>Preplata poreza i prijenos poreznoga gubitka</b>	
096	2B	<b>Odgodena porezna imovina na koju se primjenjuje ponder rizika od 250 %</b>	
097	2C	<b>Odgodena porezna imovina na koju se primjenjuje ponder rizika od 0 %</b>	
<b>Ispravci vrijednosti za kreditni rizik i očekivani gubici</b>			
100	3	<b>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</b>	
110	3.1	Ukupni ispravci vrijednosti za kreditni rizik, dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjenja 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	

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Stupac
145	4	<b>Višak (+) ili manjak (-) specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s IRB pristupom</b>	
150	4.1	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik i pozicije koje se tretira na sličan način	
155	4.2	Ukupni priznati očekivani gubici	
160	5	<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice viška rezervacije koje se priznaju kao dopunski kapital</b>	
170	6	<b>Ukupne bruto rezervacije koje ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital</b>	
180	7	<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice rezervacije koja se priznaje kao dopunski kapital</b>	
<b>Pragovi za odbitke od stavki redovnog osnovnog kapitala</b>			
190	8	<b>Prag koji se ne može odbiti od ulaganja u subjekte financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b>	
200	9	<b>Prag za redovni osnovni kapital od 10 %</b>	
210	10	<b>Prag za redovni osnovni kapital od 17,65 %</b>	
225	11,1	<b>Priznati kapital za potrebe kvalificiranih udjela izvan financijskog sektora</b>	
226	11,2	<b>Priznati kapital za potrebe velikih izloženosti</b>	
<b>Ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b>			
230	12	<b>Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije</b>	
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	Identifikacijski broj	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	<b>Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije</b>	
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	<b>Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije</b>	
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	Identifikacijski broj	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	<b>Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije</b>	
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	Identifikacijski broj	Stavka	Stupac
510	16	<b>Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</b>	
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	<b>Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</b>	
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	Identifikacijski broj	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	
<b>Ukupni iznosi imovine ponderirani rizikom koji se ne odbijaju od odgovarajuće kategorije kapitala:</b>			
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	
<b>Privremeno izuzeće od odbitka od regulatornog kapitala</b>			
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	
<b>Zaštitni slojevi kapitala</b>			
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	Identifikacijski broj	Stavka	Stupac
770		Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	
780		Zaštitni sloj za sistemski rizik	
800		Zaštitni sloj za globalne sistemski važne institucije	
810		Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije	
<b>Zahtjevi iz stupa II</b>			
820	28	Kapitalni zahtjevi povezani s usklađenjima iz stupa II	
<b>Dodatne informacije za investicijska društva</b>			
830	29	Inicijalni kapital	
840	30	Regulatorni kapital na osnovi fiksnih općih troškova	
<b>Dodatne informacije za izračun pragova za izvješćivanje</b>			
850	31	Strane originalne izloženosti	
860	32	Ukupne originalne izloženosti	
<b>Prag iz Basela I</b>			
870		Usklađenja ukupnog regulatornog kapitala	
880		Regulatorni kapital u potpunosti usklađen s pragom iz Basela I	
890		Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I	
900		Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I – alternativni standardizirani pristup	
910		Deficit ukupnog kapitala u pogledu minimalnih kapitalnih zahtjeva za prag iz Basela I	

C 05.01 – PRIJELAZNE ODREDBE (CA5.1)

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

			Usklađenja redovnog osnovnog kapitala	Usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	Usklađenja dopunskog kapitala	Usklađenja uključena u rizikom ponderiranu imovinu	Bilješke	
							Primjenjivi postotak	Priznati iznos bez prijelaznih odredbi
Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
091	1.2.3	Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala						
092	1.2.4	Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dopunskog kapitala						
100	1.3	<b>OSTALA PRIJELAZNA USKLAĐENJA</b>	poveznica na {CA1;r520}	poveznica na {CA1;r730}	poveznica na {CA1;r960}			
110	1.3.1	<b>Nerealizirani dobiti i gubici</b>						
120	1.3.1.1	Nerealizirani dobiti						
130	1.3.1.2	Nerealizirani gubici						
133	1.3.1.3.	Nerealizirani dobiti na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju” MRS-a 39 koji je potvrdio EU						
136	1.3.1.4.	Nerealizirani gubici na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju” MRS-a 39 koji je potvrdio EU						
138	1.3.1.5.	Dobiti ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama						

			Usklađenja redovnog osnovnog kapi- tala	Usklađenja dodatnog osnovnog kapi- tala	Usklađenja dopunskog kapi- tala	Usklađenja uklju- čena u rizikom ponderiranu imovinu	Bilješke		
Oznaka	Identifika- cijski broj	Stavka					010	020	030
140	1.3.2	<b>Odbici</b>							
150	1.3.2.1	Gubici tekuće financijske godine							
160	1.3.2.2	Nematerijalna imovina							
170	1.3.2.3	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika							
180	1.3.2.4	Manjak rezervacija u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa							
190	1.3.2.5	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca							
194	1.3.2.5*	od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – pozitivna stavka							
198	1.3.2.5**	od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – negativna stavka							
200	1.3.2.6	Vlastiti instrumenti							
210	1.3.2.6.1	Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala							
211	1.3.2.6.1**	od čega: izravna ulaganja							
212	1.3.2.6.1*	od čega: neizravna ulaganja							
220	1.3.2.6.2	Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala							



			Usklađenja redovnog osnovnog kapi- tala	Usklađenja dodatnog osnovnog kapi- tala	Usklađenja dopunskog kapi- tala	Usklađenja uklju- čena u rizikom ponderiranu imovinu	Bilješke	
Oznaka	Identifika- cijski broj	Stavka					010	020
			010	020	030	040	050	060
221	1.3.2.6.2**	od čega: izravna ulaganja						
222	1.3.2.6.2*	od čega: neizravna ulaganja						
230	1.3.2.6.3	Vlastiti instrumenti dopunskog ka- pitala						
231	1.3.2.6.3*	od čega: izravna ulaganja						
232	1.3.2.6.3**	od čega: neizravna ulaganja						
240	1.3.2.7	Recipročna međusobna ulaganja						
250	1.3.2.7.1	Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital						
260	1.3.2.7.1.1	Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subje- kata financijskog sektora ako insti- tucija nema značajno ulaganje						
270	1.3.2.7.1.2	Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subje- kata financijskog sektora ako insti- tucija ima značajno ulaganje						
280	1.3.2.7.2	Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital						

			Usklađenja redovnog osnovnog kapi- tala	Usklađenja dodatnog osnovnog kapi- tala	Usklađenja dopunskog kapi- tala	Usklađenja uklju- čena u rizikom ponderiranu imovinu	Bilješke		
Oznaka	Identifika- cijski broj	Stavka					010	020	030
290	1.3.2.7.2.1	Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
300	1.3.2.7.2.2	Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
310	1.3.2.7.3	Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital							
320	1.3.2.7.3.1	Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
330	1.3.2.7.3.2	Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
340	1.3.2.8	Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
350	1.3.2.8.1	Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							

			Usklađenja redovnog osnovnog kapi- tala	Usklađenja dodatnog osnovnog kapi- tala	Usklađenja dopunskog kapi- tala	Usklađenja uklju- čena u rizikom ponderiranu imovinu	Bilješke		
Oznaka	Identifika- cijski broj	Stavka					010	020	030
360	1.3.2.8.2	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
370	1.3.2.8.3	Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
380	1.3.2.9	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							
385	1.3.2.9a	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika							
390	1.3.2.10	Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
400	1.3.2.10.1	Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							

			Usklađenja redovnog osnovnog kapi- tala	Usklađenja dodatnog osnovnog kapi- tala	Usklađenja dopunskog kapi- tala	Usklađenja uklju- čena u rizikom ponderiranu imovinu	Bilješke		
Oznaka	Identifika- cijski broj	Stavka					010	020	030
410	1.3.2.10.2	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
420	1.3.2.10.3	Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
425	1.3.2.11	Izuzeće od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala							
430	1.3.3	<b>Dodatni filtri i odbici</b>							
440	1.3.4	<b>Usklađenja zbog prijelaznih aranžmana povezanih s MSFI-jem 9</b>							

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

CA 5.2 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati: Instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore			Iznos instrumenata uvećan za povezanu premiju na dionice	Osnova za izračun ograničenja	Primjenjivi postotak	Ograničenje	(–) Iznos koji premašuje ograničenja za nastavak priznavanja	Ukupan iznos koji se nastavlja priznavati
Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
010	1.	Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (a) Direktive 2006/48/EZ						poveznica na {CA5.1;r060; c010}
020	2.	Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (ca) i članka 154. stavaka 8. i 9. Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 489.						poveznica na {CA5.1;r060; c020}
030	2.1	Ukupni instrumenti bez opcije kupnje ili poticaja na otkup						
040	2.2.	Instrumenti koji se nastavljaju priznavati s opcijom kupnje i poticajem na otkup						
050	2.2.1	Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ispunjavaju uvjete iz članka 52. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeaća						
060	2.2.2	Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 52. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeaća						
070	2.2.3	Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti prije 20. srpnja 2011. ili na taj dan koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 52. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeaća						

CA 5.2 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati: Instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore			Iznos instrumenata uvećan za povezanu premiju na dionice	Osnova za izračun ograničenja	Primjenjivi postotak	Ograničenje	(-) Iznos koji premašuje ograničenja za nastavak priznavanja	Ukupan iznos koji se nastavlja priznavati
Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
080	2.3	Prekoračenje ograničenja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati						
090	3	<b>Stavke koje ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (e), (f), (g) ili (h) Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 490.</b>						poveznica na {CA5.1;r060; c030}
100	3.1	Ukupne stavke bez poticaja na otkup						
110	3.2	Stavke koje se nastavljaju priznavati s poticajem na otkup						
120	3.2.1	Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koje ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospjeća						
130	3.2.2	Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospjeća						
140	3.2.3	Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti prije 20. srpnja 2011. ili na taj dan koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospjeća						
150	3.3	Prekoračenje ograničenja za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati						

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

		INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE							
		UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEĐI- VAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ISPO- RUKE	POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNII RIZIK	OPERATIVNI RIZIK	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU	KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN U KONSOLIDI- RANI REGULA- TORNI KAPITAL	INSTRUMENTI KVALI- FICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDI- RANI OSNOVNI KAPITAL	MANJINSKI UDJELI UKLJUČENI U KONSOLIDI- RANI REDOVNI OSNOVNI KAPITAL
010	UKUPNO								

		INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE							
		INSTRUMENTI KVALIFI- CI- RANOG OSNOVNOG KAPI- TALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL	INSTRUMENTI KVALIFI- CI- RANOG REGULA- TORNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDI- RANI DOPUNSKI KAPITAL	BILJEŠKA: GOODWILL (-) / (+) NE- GATIVAN GOODWILL	KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL	OD ČEGA: REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: DODATNI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: DOPRINOSI KONSOLIDI- RANOM REZUL- TATU	OD ČEGA: (-) GOODWILL / (+) NEGATIVAN GOODWILL
010	UKUPNO								

		ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA						
		ZAHTJEV ZA KOMBI- NIRANI ZAŠTITNI SLOJ	ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA	PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPI- TALA SPECIFIČAN ZA INSTITUCIJU	ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA ZBOG MAKROBO- NITETNOG ILI SISTEMSKOG RIZIKA UTVRĐENOG NA RAZINI DRŽAVE ČLANICE	ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI RIZIK	ZAŠTITNI SLOJ ZA GLOBALNE SISTEMSKI VAŽNE INSTITUCIJE	ZAŠTITNI SLOJ ZA OSTALE SISTEMSKI VAŽNE INSTITUCIJE
010	UKUPNO							

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

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

INFORMACIJE O SUBJEKTIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJU KAPITALNI ZAHTEVI								
REGULATORNI KAPITAL	OD ČEGA: KVALIFICIRANI REGULATORSKI KAPITAL	POVEZANI INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT I RAČUNI PREMIJA NA DIONICE	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: KVALIFICIRANI OSNOVNI KAPITAL	POVEZANI INSTRUMENTI OSNOVNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT I RAČUNI PREMIJA NA DIONICE	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: MANJINSKI UDJELI	POVEZANI INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT, RAČUNI PREMIJA NA DIONICE I OSTALE REZERVE

INFORMACIJE O SUBJEKTIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJU KAPITALNI ZAHTEVI				INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE				
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: KVALIFICIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL	DOPUNSKI KAPITAL	OD ČEGA: KVALIFICIRANI DOPUNSKI KAPITAL	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEĐIVAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	POZICIJSKI, VALUTNI I ROBN I RIZIK	OPERATIVNI RIZIK	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU





**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)		MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	
					(-) JAMSTVA	(-) KREDITNE IZVEDENICE	(-) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA	(-) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRI-LJEVI (+)
		010	030	040	050	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									
-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--











		VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	OD ČEGA: S PROJEKCIJOM KREDITNOG RIZIKA ODABRANOG VIPKR-A	
		200	210			230	240
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI				Rubrika povezana s ČA		
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						
<b>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:</b>							
070	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku						



		VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA ODBRANOG VIPKR-A	OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA SREDIŠNJE DRŽAVE
		200	210				
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku						
	Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane						
090	Transakcije financiranja vrijednosnim papirima						
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 %						

		VRIJEDNOST IZLO- ŽENOSTI	OD ČEGA: KOJA PROIZLAZI IZ KRE- DITNOG RIZIKA DRUGE UGO- VORNE STRANE	IZNOS IZLOŽENO- STI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRI- MJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENO- STI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆ- NOG FAKTORA ZA MSP-ove	OD ČEGA: S PRO- CJENOM KREDIT- NOG RIZIKA ODA- BRANOG VIPKR-A	OD ČEGA: S PRO- CJENOM KREDIT- NOG RIZIKA SRE- DIŠNJE DRŽAVE
		200	210	215	220	230	240
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Ostali ponderi rizika						

## BILJEŠKE

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

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

Kategorija izloženosti u skladu s IRB pristupom:

Vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijskih faktora:

		INTERNI REJTING-SUSTAV	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST						
				PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		(-) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	
						(-) JAMSTVA	(-) KREDITNE IZVEDENICE		(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRI-LJEVI (+)
						010	020		030	040
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI									
015	od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove									
<b>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:</b>										
020	Bilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku									
030	Izvanbilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku									
	Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane									
040	Transakcije financiranja vrijednosnim papirima									
050	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire									
060	Iz netiranja između različitih kategorija proizvoda									
070	IZLOŽENOSTI RASPOREĐENE U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI: UKUPNO									

	INTERNI REJTING-SUSTAV	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST						
			PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANIJSKI SUBJEKTI	NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		(-) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	
					(-) JAMSTVA	(-) KREDITNE IZVEDENICE		(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRI-LJEVI (+)
	010	020	030	040	050	060	070	080	
080	KRITERIJI RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA: UKUPNO								
RAŠČLAMBA PREMA PONDERIMA RIZIKA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S KRITERIJIMA RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA									
090	PONDER RIZIKA: 0 %								
100	50 %								
110	70 %								
120	Od čega: u kategoriji 1								
130	90 %								
140	115 %								
150	250 %								
160	ALTERNATIVNI TRETMAN: OSIGURANO NEKRETNINOM								
170	IZLOŽENOSTI NA OSNOVI SLOBODNIH ISPORUKA ZA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA U SKLADU S ALTERNATIVNIM PRISTUPOM ILI 100 % I OSTALE IZLOŽENOSTI NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA								
180	RAZRJEĐIVAČKI RIZIK: UKUPNA OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA								



		IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE UČINAKA ZAMJENE NA TEMELJU SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA		VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI				TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA			
								UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a:		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	
								JAMSTVA	KREDITNE IZVEDENICE	150	160
		090	100	110	120	130	140	150	160		
080	KRITERIJI RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA: UKUPNO										
RAŠČLAMBA PREMA PONDERIMA RIZIKA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S KRITERIJIMA RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA											
090	PONDER RIZIKA: 0 %										
100	50 %										
110	70 %										
120	Od čega: u kategoriji 1										
130	90 %										
140	115 %										
150	250 %										
160	ALTERNATIVNI TRETMAN: OSIGURANO NEKRETNINOM										
170	IZLOŽENOSTI NA OSNOVI SLOBODNIH ISPORUKA ZA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA U SKLADU S ALTERNATIVNIM PRISTUPOM ILI 100 % I OSTALE IZLOŽENOSTI NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA										
180	RAZRJEĐIVAČKI RIZIK: UKUPNA OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA										

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA				PODLOŽNO TRETMANU DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VIŠINOM IZLOŽENOSTI (%)	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VIŠINOM IZLOŽENOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINANCIJSKE SUBJEKTE	
		MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA							NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA
		UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL	OSTALI PRIZNATI KOLATERAL					
				NEKRETNINA	KOLATERAL U OBLIKU OSTALE MATERIJALNE IMOVINE	POTRAŽIVANJA			
		170	180	190	200	210	220	230	240
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI								
015	od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove								
RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:									
020	Bilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku								
030	Izvanbilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku								
	Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane								
040	Transakcije financiranja vrijednosnim papirima								
050	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire								
060	Iz netiranja između različitih kategorija proizvoda								
070	IZLOŽENOSTI RASPOREĐENE U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI: UKUPNO								

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA					PODLOŽNO TRETMANU DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINANCIJSKE SUBJEKTE
		MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA							
		UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL	OSTALI PRIZNATI KOLATERAL			220		
				NEKRETNINA	KOLATERAL U OBLIKU OSTALE MATERIJALNE IMOVINE	POTRAŽIVANJA			
		170	180	190	200	210	240		
080	KRITERIJI RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA: UKUPNO								
RAŠČLAMBA PREMA PONDERIMA RIZIKA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S KRITERIJIMA RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA									
090	PONDER RIZIKA: 0 %								
100	50 %								
110	70 %								
120	Od čega: u kategoriji 1								
130	90 %								
140	115 %								
150	250 %								
160	ALTERNATIVNI TRETMAN: OSIGURANO NEKRETNINOM								
170	IZLOŽENOSTI NA OSNOVI SLOBODNIH ISPORUKA ZA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA U SKLADU S ALTERNATIVNIM PRISTUPOM ILI 100 % I OSTALE IZLOŽENOSTI NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA								
180	RAZRJEĐIVAČKI RIZIK: UKUPNA OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA								



		PROSJEČNO DO-SPIJEĆE PONDE-RIRANO IZNO-SOM IZLOŽENO-S TI (U DANIMA)	IZNOS IZLOŽE-NOSTI PONDE-RIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZI-KOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove		BILJEŠKE:			
				OD ČEGA: VELIKI SU-BJEKTI FINANCIJ-SKOG SEKTORA I NE-REGULIRANI FINAN-CIJSKI SUBJEKTI	260	270	IZNOS OČEKIVA-NOGA GUBITKA	(-) VRIJED-NOSNA USKLA-ĐENJA I REZER-VACIJE	BROJ DUŽNIKA
250	255	280	290						
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI			Rubrika pove-zana s CA					
015	od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove								
RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:									
020	Bilančne stavke koje podliježu kre-ditnom riziku								
030	Izvanbilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku								
	Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane								
040	Transakcije financiranja vrijednos-nim papirima								
050	Izvedenice i transakcije s dugim ro-kom namire								
060	Iz netiranja između različitih kate-gorija proizvoda								
070	IZLOŽENOSTI RASPOREĐENE U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI: UKUPNO								

		PROSJEČNO DO-SPIJEĆE PONDE-RIRANO IZNO-SOM IZLOŽENO-СТИ (U DANIMA)	IZNOS IZLOŽE-NOSTI PONDERI-RAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZI-KOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove		BILJEŠKE:		
				OD ČEGA: VELIKI SU-BJEKTI FINANCIJ-SKOG SEKTORA I NE-REGULIRANI FINAN-CIJSKI SUBJEKTI	IZNOS OČEKIVA-NOGA GUBITKA	(-) VRIJED-NOSNA USKLA-ĐENJA I REZER-VACIJE	BROJ DUŽNIKA	
								260
080	KRITERIJI RASPOREĐIVANJA SPE-CIJALIZIRANOG FINANCIRANJA: UKUPNO							
RAŠČLAMBA PREMA PONDERIMA RIZIKA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S KRITERIJIMA RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA								
090	PONDER RIZIKA: 0 %							
100	50 %							
110	70 %							
120	Od čega: u kategoriji 1							
130	90 %							
140	115 %							
150	250 %							
160	ALTERNATIVNI TRETMAN: OSIGU-RANO NEKRETNINOM							
170	IZLOŽENOSTI NA OSNOVI SLOBOD-NIH ISPORUKA ZA KOJE SE PRIMJE-NJUJU PONDERI RIZIKA U SKLADU S ALTERNATIVNIM PRISTUPOM ILI 100 % I OSTALE IZLOŽENOSTI NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RI-ZIKA							
180	RAZRJEĐIVAČKI RIZIK: UKUPNA OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA							

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

Kategorija izloženosti u skladu s IRB pristupom:

--

Vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijskih faktora:

--

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

IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE UČINAKA ZAMJENE NA TEMELJU SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE	VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI				TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA	
						UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a:	
		OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE	OD ČEGA: KOJI PROIZLAZE IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		
090	100	110	120	130	140	150	160

TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA					PODLOŽNO TRET-MANU DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)
MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA					NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	
UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL	OSTALI PRIZNATI KOLATERAL				
		NEKRETNINA	KOLATERAL U OBLIKU OSTALE MATERIJALNE IMOVINE	POTRAŽIVANJA		
170	180	190	200	210	220	230

PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINANCIJSKE SUBJEKTE	PROSJEČNO DOSPIJEĆE PONDERIRANO IZNOSOM IZLOŽENOSTI (U DANIMA)	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE FAKTORA ZA MSP-ove	BILJEŠKE:			
				OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	BROJ DUŽNIKA
240	250	255	260	270	280	290	300

**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 RIZIKOM 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										
095	od čega: MSP										

		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KO- NVERZIJSKIH FAKTO- RA	Izlože- nosti sa statusom neispu- njavanja obveza	Zabilje- ženi sta- tusi ne- ispunja- vanja obveza tijekom razdoba- lja	Opći ispravci vrijedno- sti za kreditni rizik	Speci- fični ispravci vrijedno- sti za kreditni rizik	Od čega: otpis	Ispravci vri- jednosti za kreditni rizi- k/otpisi za zabilježene nove statuse neispunjava- nja obveza	VRIJEDNOST IZLOŽENO- STI	IZNOS IZLO- ŽENOSTI PO- NDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRI- MJENE PO- MOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLO- ŽENOSTI PO- NDERIRAN RIZIKOM NA- KON PRI- MJENE PO- MOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza										
110	Visokorizične stavke										
120	Pokrivene obveznice										
130	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom										
140	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)										
150	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja										
160	Ostale izloženosti										
170	<b>Ukupne izloženosti</b>										

**C 09.02 – GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA BORAVIŠTU DUŽNIKA: IZLOŽENOSTI U SKLADU S IRB PRISTUPOM (CR GB 2)**

Zemlja:

		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KO- NVERZIJSKIH FAKTO- RA	Od čega: sa sta- tusom neispu- njavanja ob- veza	Zabilježeni novi statusi ne- ispunjavanja obveza tijekom razdoblja	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Specifični ispravci vrijed- nosti za kre- ditni rizik	Od čega: otpis	Ispravci vrijed- nosti za kre- ditni rizik/ot- pisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza	PD RASPORE- ĐEN U REJ- TING-KATE- GORIJU DUŽ- NIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Središnje države ili središnje banke								
020	Institucije								
030	Trgovačka društva								
042	od čega: specijalizirano financiranje (isključujući specijalizirano financiranje koje podliježe kriterijima raspoređivanja)								
045	od čega: specijalizirano financiranje koje podliježe kriterijima raspoređivanja								
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	<b>Ukupne izloženosti</b>								

		PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLO- ŽENOSTI (%)	Od čega: sa statu- som neispunjava- nja obveza	VRIJEDNOST IZ- LOŽENOSTI	IZNOS IZLOŽE- NOSTI PONDE- RIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	Od čega: sa statu- som neispunjava- nja obveza	IZNOS IZLOŽE- NOSTI PONDE- RIRAN RIZIKOM NAKON PRI- MJENE POMOĆ- NOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS OČEKI- VANOGA GU- BITKA
		090	100	105	110	120	125	130
010	Središnje države ili središnje banke							
020	Institucije							
030	Trgovačka društva							
042	od čega: specijalizirano financiranje (isključujući specijalizirano financiranje koje podliježe kriterijima raspoređivanja)							
045	od čega: specijalizirano financiranje koje podliježe kriterijima raspoređivanja							
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	<b>Ukupne izloženosti</b>							



**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
<b>Relevantne kreditne izloženosti – kreditni rizik</b>				
010	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom			
020	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom			
<b>Relevantne kreditne izloženosti – tržišni rizik</b>				
030	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirane pristupe			
040	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele			
<b>Relevantne kreditne izloženosti – sekuritizacija</b>				
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			
<b>Kapitalni zahtjevi i ponderi</b>				
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			
100	Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje			
110	Ponderi kapitalnih zahtjeva			
<b>Stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala</b>				
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			
<b>Primjena praga od 2 %</b>				
150	Primjena praga od 2 % za opće kreditne izloženosti			
160	Primjena praga od 2 % za izloženosti iz knjige trgovanja			

**C 10.01 – KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR IRB 1)**

	INTERNI REJTING-SUSTAV	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST			VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM	BILJEŠKA:
			NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA				IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA
			(-) JAMSTVA	(-) KREDITNE IZVEDENICE	(-) UKUPNI ODLJEVI				
			010	020	030				
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA U SKLADU S IRB PRISTUPOM							Rubrika povezana s CA	
020	PD/LGD PRISTUP: UKUPNO								
050	JEDNOSTAVNI PRISTUP PONDERIRANJA: UKUPNO								
060	RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S JEDNOSTAVNIM PRISTUPOM PONDERIRANJA PREMA PONDERIMA RIZIKA:								
070	PONDER RIZIKA: 190 %								
080	290 %								
090	370 %								
100	PRISTUP INTERNIH MODELA								
110	IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA								



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

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

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

	UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI	SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI			SEKURITIZACIJSKE POZICIJE	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE
		(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (Cva)	(-) UKUPNI ODLJEVI		ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE		
			010	020			
010	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>						
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE						
030	<b>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>						
040	BILANČNE STAVKE						
050	SEKURITIZACIJE						
060	RESEKURITIZACIJE						
070	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
080	SEKURITIZACIJE						
090	RESEKURITIZACIJE						
100	PRIJEVREMENA ISPLATA						
110	<b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>						
120	BILANČNE STAVKE						
130	SEKURITIZACIJE						
140	RESEKURITIZACIJE						

		UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKU- RITIZIRANIH IZLOŽENOSTI	SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITI- ZIRANIH IZLOŽENOSTI			SEKURITIZACIJSKE POZICIJE	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	
			(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (Cva)	(-) UKUPNI ODLJEVI		ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVO KUPljeni IZNOS KREDITNE ZAŠTITE			ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJ- SKIH FAKTORA
				(-) PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G*)					
		010	020	030	040	050	060	070	
150	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								
160	SEKURITIZACIJE								
170	RESEKURITIZACIJE								
180	<b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>								
190	BILANČNE STAVKE								
200	SEKURITIZACIJE								
210	RESEKURITIZACIJE								
220	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								
230	SEKURITIZACIJE								
240	RESEKURITIZACIJE								
	<b>RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:</b>								
250	1. STUPANJ KREDITNE KVALITETE								
260	2. STUPANJ KREDITNE KVALITETE								
270	3. STUPANJ KREDITNE KVALITETE								
280	4. STUPANJ KREDITNE KVALITETE								
290	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVA- LITETE I BEZ REJTINGA								

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE UČINAKA ZAMJENE NA TEMELJU SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLO- ŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST MATERI- JALNE KREDITNE ZAŠTITE PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA (Cvam)
		(-) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA			
				(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI		
		080	090	100	110	120	130
010	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>						
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE						
030	<b>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>						
040	BILANČNE STAVKE						
050	SEKURITIZACIJE						
060	RESEKURITIZACIJE						
070	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
080	SEKURITIZACIJE						
090	RESEKURITIZACIJE						
100	PRIJEVREMENA ISPLATA						
110	<b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>						
120	BILANČNE STAVKE						
130	SEKURITIZACIJE						
140	RESEKURITIZACIJE						

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE UČINAKA ZAMJENE NA TEMELJU SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA (Cvam)
		(-) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA			
				(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI		
		080	090	100	110		
150	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
160	SEKURITIZACIJE						
170	RESEKURITIZACIJE						
180	<b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>						
190	BILANČNE STAVKE						
200	SEKURITIZACIJE						
210	RESEKURITIZACIJE						
220	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
230	SEKURITIZACIJE						
240	RESEKURITIZACIJE						
<b>RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:</b>							
250	1. STUPANJ KREDITNE KVALITETE						
260	2. STUPANJ KREDITNE KVALITETE						
270	3. STUPANJ KREDITNE KVALITETE						
280	4. STUPANJ KREDITNE KVALITETE						
290	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA						



		POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)	RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KONVERZIJSKIM FAKTORIMA				VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	(-) ODBITNA STAVKA OD REGULATORNOG KAPITALA	PODLOŽNO PONDERIMA RIZIKA
			0 %	> 0 % i ≤ 20 %	> 20 % i ≤ 50 %	> 50 % i ≤ 100 %			
			140	150	160	170			
010	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>								
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE								
030	<b>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>								
040	BILANČNE STAVKE								
050	SEKURITIZACIJE								
060	RESEKURITIZACIJE								
070	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								
080	SEKURITIZACIJE								
090	RESEKURITIZACIJE								
100	PRIJEVREMENA ISPLATA								
110	<b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>								
120	BILANČNE STAVKE								
130	SEKURITIZACIJE								
140	RESEKURITIZACIJE								

		POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZ- LOŽENOSTI (E*)	RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KONVERZIJSKIM FAKTORIMA				VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	(-) ODBITNA STAVKA OD REGULA- TORNOG KAPI- TALA	PODLOŽNO PONDERIMA RIZIKA
			0 %	> 0 % i <= 20 %	> 20 % i <= 50 %	> 50 % i <= 100 %			
			140	150	160	170			
150	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								
160	SEKURITIZACIJE								
170	RESEKURITIZACIJE								
180	<b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>								
190	BILANČNE STAVKE								
200	SEKURITIZACIJE								
210	RESEKURITIZACIJE								
220	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								
230	SEKURITIZACIJE								
240	RESEKURITIZACIJE								
<b>RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:</b>									
250	1. STUPANJ KREDITNE KVALITETE								
260	2. STUPANJ KREDITNE KVALITETE								
270	3. STUPANJ KREDITNE KVALITETE								
280	4. STUPANJ KREDITNE KVALITETE								
290	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVA- LITETE I BEZ REJTINGA								

		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA					RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA					
		S REJTINGOM (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)					1 250 %	PRISTUP ODNOSNIH IZLOŽENOSTI			PRISTUP INTERNE PROCJENE	
		1. STUP- ANJ KRED- ITNE KVAL- ITETE	2. STUP- ANJ KRED- ITNE KVAL- ITETE	3. STUP- ANJ KRED- ITNE KVAL- ITETE	4. STUP- ANJ KRED- ITNE KVAL- ITETE	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALTETE	BEZ REJTINGA		OD ČEGA: DRUGI GUBITAK U PROGRAMU ABCP	OD ČEGA: PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
010	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>											
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE											
030	<b>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>											
040	BILANČNE STAVKE											
050	SEKURITIZACIJE											
060	RESEKURITIZACIJE											
070	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE											
080	SEKURITIZACIJE											
090	RESEKURITIZACIJE											
100	PRIJEVREMENA ISPLATA											
110	<b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>											
120	BILANČNE STAVKE											
130	SEKURITIZACIJE											
140	RESEKURITIZACIJE											



		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDABA O DUBINSKOJ ANALIZI	USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		BILJEŠKA: IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI			
		330	OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE 340			350	360		PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE 370	NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE 380	390
010	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>						Rubrika povezana s CA				
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE						Rubrika povezana s CA				
030	<b>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
040	BILANČNE STAVKE										
050	SEKURITIZACIJE										
060	RESEKURITIZACIJE										
070	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE										
080	SEKURITIZACIJE										
090	RESEKURITIZACIJE										
100	PRIJEVREMENA ISPLATA										
110	<b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
120	BILANČNE STAVKE										
130	SEKURITIZACIJE										
140	RESEKURITIZACIJE										

		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDABA O DUBINSKOJ ANALIZI	USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		BILJEŠKA: IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	
		330	OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE 340			370	NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE 380		390
150	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								
160	SEKURITIZACIJE								
170	RESEKURITIZACIJE								
180	<b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>								
190	BILANČNE STAVKE								
200	SEKURITIZACIJE								
210	RESEKURITIZACIJE								
220	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								
230	SEKURITIZACIJE								
240	RESEKURITIZACIJE								
<b>RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:</b>									
250	1. STUPANJ KREDITNE KVALITETE								
260	2. STUPANJ KREDITNE KVALITETE								
270	3. STUPANJ KREDITNE KVALITETE								
280	4. STUPANJ KREDITNE KVALITETE								
290	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA								

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

		UKUPAN IZNOŠ INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI	SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI			SEKURITIZACIJSKE POZICIJE	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				
			(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (Cva)	(-) UKUPNI ODLJEVI	ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVO KUPLJENI IZNOŠ KREDITNE ZAŠTITE		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	
										(-) PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G*)	(-) UKUPNI ODLJEVI
			010	020	030		040	050	060	070	080
010	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE										
030	<b>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
040	BILANČNE STAVKE										
050	SEKURITIZACIJE	A									
060		B									
070		C									
080	RESEKURITIZACIJE	D									
090		E									
100	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEĐENICE										
110	SEKURITIZACIJE	A									
120		B									
130		C									

			UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI	SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI			SEKURITIZACIJSKE POZICIJE	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST			
				(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (Cva)	(-) UKUPNI ODLJEVI	ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	
					(-) PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G*)					(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	RESEKURITIZACIJE	D									
150		E									
160	PRIJEVREMENA ISPLATA										
170	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI										
180	BILANČNE STAVKE										
190	SEKURITIZACIJE	A									
200		B									
210		C									
220	RESEKURITIZACIJE	D									
230		E									
240	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE										
250	SEKURITIZACIJE	A									
260		B									
270		C									









			IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE UČINAKA ZAMJENE NA TEMELJU SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA (Cvam)	POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)	RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORIMA				VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	(-) ODBITNA STAVKA OD REGULATORNOG KAPITALA	PODLOŽNO PONDERIMA RIZIKA
						0 %	>0 % i <= 20 %	>20 % i <= 50 %	>50 % i <= 100 %			
						100	110	120	130			
140	RESEKURITIZACIJE	D										
150		E										
160	PRIJEVREMENA ISPLATA											
170	<b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>											
180	BILANČNE STAVKE											
190	SEKURITIZACIJE	A										
200		B										
210		C										
220	RESEKURITIZACIJE	D										
230		E										
240	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE											
250	SEKURITIZACIJE	A										
260		B										
270		C										

			IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE UČINAKA ZAMJENE NA TEMELJU SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA (Cvam)	POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)	RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORIMA				VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	(-) ODBITNA STAVKA OD REGULATORNOG KAPITALA	PODLOŽNO PONDERIMA RIZIKA
						0 %	>0 % i <= 20 %	>20 % i <= 50 %	>50 % i <= 100 %			
						100	110	120	130			
280	RESEKURITIZACIJE	D										
290		E										
300	<b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>											
310	BILANČNE STAVKE											
320	SEKURITIZACIJE	A										
330		B										
340		C										
350	RESEKURITIZACIJE	D										
360		E										
370	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE											
380	SEKURITIZACIJE	A										
390		B										
400		C										
410	RESEKURITIZACIJE	D										
420		E										



		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA																	
		METODA ZASNOVANA NA REJTINZIMA (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)												1 250 %	METODA NAD- ZORNE FOR- MULE	PRISTUP OD- NOSNIH IZLO- ŽENOSTI			
		1. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE I 1. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE KRAT- KO- ROČNO	2. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	3. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	4. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE I 2. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE KRAT- KO- ROČNO	5. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	6. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	7. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE I 3. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE KRAT- KO- ROČNO	8. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	9. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	10. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	11. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE	BEZ REJTIN- GA	330	PROSJE- ČNI PONDER RIZIKA (%)	350	PROSJE- ČNI PONDER RIZIKA (%)	360
		200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI																		
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE																		
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI																		
040	BILANČNE STAVKE																		
050	SEKURITIZACIJE	A																	
060		B																	
070		C																	
080	RESEKURITIZACIJE	D																	
090		E																	
100	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDE- NICE																		
110	SEKURITIZACIJE	A																	
120		B																	
130		C																	

		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA															
		METODA ZASNOVANA NA REJTINZIMA (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)												1 250 %	METODA NAD- ZORNE FOR- MULE	PRISTUP OD- NOSNIH IZLO- ŽENOSTI	
		1. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE I 1. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE KRAT- KO- ROČNO	2. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	3. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	4. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE I 2. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE KRAT- KO- ROČNO	5. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	6. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	7. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE I 3. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE KRAT- KO- ROČNO	8. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	9. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	10. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	11. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE	BEZ REJTIN- GA	PROSJE- ČNI PONDER RIZIKA (%)	PROSJE- ČNI PONDER RIZIKA (%)	
		200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320			330
140	RESEKURITIZACIJE	D															
150		E															
160	PRIJEVREMENA ISPLATA																
170	<b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI</b>																
180	BILANČNE STAVKE																
190	SEKURITIZACIJE	A															
200		B															
210		C															
220	RESEKURITIZACIJE	D															
230		E															
240	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDE- NICE																
250	SEKURITIZACIJE	A															
260		B															
270		C															



		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA																
		METODA ZASNOVANA NA REJTINZIMA (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)												1 250 %	METODA NAD- ZORNE FOR- MULE		PRISTUP OD- NOSNIH IZLO- ŽENOSTI	
		1. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE I 1. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE KRAT- KO- ROČNO	2. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	3. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	4. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE I 2. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE KRAT- KO- ROČNO	5. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	6. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	7. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE I 3. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE KRAT- KO- ROČNO	8. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	9. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	10. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	11. STU- PANJ KRE- DITNE KVALI- TETE	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE	BEZ REJTIN- GA			PROSJE- ČNI PONDER RIZIKA (%)	PROSJE- ČNI PONDER RIZIKA (%)
		200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
280	RESEKURITIZACIJE	D																
290		E																
300	<b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENO- STI</b>																	
310	BILANČNE STAVKE																	
320	SEKURITIZACIJE	A																
330		B																
340		C																
350	RESEKURITIZACIJE	D																
360		E																
370	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDE- NICE																	
380	SEKURITIZACIJE	A																
390		B																
400		C																
410	RESEKURITIZACIJE	D																
420		E																



		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA		(-) SMANJENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA I REZERVACIJA	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREĐABA ODUBINSKOJ ANALIZI	USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		BILJEŠKA: IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU S IRB PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	
		PRISTUP INTERNE PROCJENE			OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE	PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE			NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE			
			PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)							370		380
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI										Rubrika povezana s CA	
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE										Rubrika povezana s CA	
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI											
040	BILANČNE STAVKE											
050	SEKURITIZACIJE	A										
060		B										
070		C										
080	RESEKURITIZACIJE	D										
090		E										
100	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE											
110	SEKURITIZACIJE	A										
120		B										
130		C										

			RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA		(-) SMANJENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA I REZERVACIJA	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREĐABA ODUBINSKOJ ANALIZI	USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		BILJEŠKA: IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU S IRB PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI
			PRISTUP INTERNE PROCJENE			OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE	PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE			NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE		
				PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)							370	
140	RESEKURITIZACIJE	D										
150		E										
160	PRIJEVREMENA ISPLATA											
170	<b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>											
180	BILANČNE STAVKE											
190	SEKURITIZACIJE	A										
200		B										
210		C										
220	RESEKURITIZACIJE	D										
230		E										
240	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE											
250	SEKURITIZACIJE	A										
260		B										
270		C										

			RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA		(-) SMANJENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA I REZERVACIJA	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREĐABA OD DUBINSKOJ ANALIZI	USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		BILJEŠKA: IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU S IRB PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	
			PRISTUP INTERNE PROCJENE			OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE	PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE			NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE			
				PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)							370		380
280	RESEKURITIZACIJE	D											
290		E											
300	<b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>												
310	BILANČNE STAVKE												
320	SEKURITIZACIJE	A											
330		B											
340		C											
350	RESEKURITIZACIJE	D											
360		E											
370	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE												
380	SEKURITIZACIJE	A											
390		B											
400		C											
410	RESEKURITIZACIJE	D											
420		E											



**C 14.00 – DETALJNE INFORMACIJE O SEKURITIZACIJAMA (SEC detaljniji podaci)**

BROJ RETKA	INTERNA OZNAKA	IDENTIFIKATOR SEKURITIZACIJE	IDENTIFIKATOR INICIJATORA	VRSTA SEKURITIZACIJE: (TRADICIONALNA/SINTETSKA)	RAČUNOVODSTVENI TRETMAN: Sekuritizirane izloženosti zadržavaju se u bilanci ili se iz nje uklanjaju?	TRETMAN SOLVENTNOSTI: Sekuritizacijske pozicije podliježu kapitalnim zahtjevima? ?	SEKURITIZACIJA ILI RESEKURITIZACIJA?	ZADRŽAVANJE		
								VRSTA PRIMIJENJENOG ZADRŽAVANJA	% ZADRŽAVANJA NA IZVJEŠTAJNI DATUM	USKLAĐENOST SA ZAHTJEVOM ZA ZADRŽAVANJE?
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100

ULOGA INSTITUCIJE: (INICIJATOR / SPONZOR / IZVORNI ZAJMODAVAC / INVESTITOR)	PROGRAMI KOJI NISU ABCP		UKUPAN IZNOS	SEKURITIZIRANE IZLOŽENOSTI							
	DATUM POČETKA (mm/gggg)	UKUPAN IZNOS SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI NA POČETKU SEKURITIZACIJE		UDJEL INSTITUCIJE (%)	VRSTA	PRIMIENJENI PRISTUP (STANDARDIZIRANI/IRB/KOMBINACIJA)	BROJ IZLOŽENOSTI	ZEMLJA	ELGD (%)	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	KAPITALNI ZAHTJEVI PRIJE SEKURITIZACIJE (%)
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220

SEKURITIZACIJSKA STRUKTURA								SEKURITIZACIJSKE POZICIJE		
BILANČNE STAVKE			IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE			DOSPIJEĆE		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA		
NADREĐENE TRANŠE	MEZANINSKE TRANŠE	TRANŠE PRVOGA GUBITKA	NADREĐENE TRANŠE	MEZANINSKE TRANŠE	TRANŠE PRVOGA GUBITKA	PRVI PREDVIDIVI DATUM PREKIDA	ZAKONSKI ROK KONAČNOG DOSPIJEĆA	BILANČNE STAVKE		
								NADREĐENE TRANŠE	MEZANINSKE TRANŠE	TRANŠE PRVOGA GUBITKA
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

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

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



**C 16.00 – OPERATIVNI RIZIK (OPR)**

BANKARSKE AKTIVNOSTI		RELEVANTNI POKAZATELJ			KREDITI I PREDUJMOVI (U SLUČAJU PRIMJENE ALTERNATIVNOG STANDARDIZIRANOG PRISTUPA)			KAPITALNI ZAHTJEV	Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku
		GODINA-3	GODINA-2	PRETHODNA GODINA	GODINA-3	GODINA-2	PRETHODNA GODINA		
		010	020	030	040	050	060		
010	<b>1. BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU JEDNOSTAVNOM PRISTUPU</b>								Rubrika pove- zana s CA2
020	<b>2. BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU STANDARDIZIRANOM/ ALTERNATIVNOM STANDARDIZI- RANOM PRISTUPU</b>								Rubrika pove- zana s CA2
	<b>PODLOŽNO STANDARDIZIRANOM PRISTUPU:</b>								
030	KORPORATIVNO FINANCIRANJE								
040	TRGOVANJE I PRODAJA								
050	BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNI- ŠTVOM								
060	POSLOVNO BANKARSTVO								
070	POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM								
080	PLAĆANJA I NAMIRE								
090	AGENCIJSKE USLUGE								
100	UPRAVLJANE IMOVINOM								
	<b>PODLOŽNO ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU:</b>								
110	POSLOVNO BANKARSTVO								
120	POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM								
130	<b>3. BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU NAPREDNIM PRISTU- PIMA</b>								Rubrika pove- zana s CA2

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

C 17.01 – OPERATIVNI RIZIK GUBICI I NAKNADE PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI (OPR DETALJNIJI PODACI 1)

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE			VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA		
			INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI	
Redci			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
010	<b>KORPORATIVNO FINANCIRANJE</b>	Broj događaja (novi događaji)											
020		Iznos bruto gubitka (novi događaji)											
030		Broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka											
040		Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja											
050		Najveći pojedinačni gubitak											
060		Zbroj pet najvećih gubitaka											
070		Ukupan izravan povrat gubitka											
080		Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika											

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
110	<b>TRGOVANJE I PRODAJA</b>	Broj događaja (novi događaji)									
120		Iznos bruto gubitka (novi događaji)									
130		Broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka									
140		Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja									
150		Najveći pojedinačni gubitak									
160		Zbroj pet najvećih gubitaka									
170		Ukupan izravan povrat gubitka									
180		Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika									

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	<b>BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM</b>	Broj događaja (novi događaji)									
220		Iznos bruto gubitka (novi događaji)									
230		Broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka									
240		Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja									
250		Najveći pojedinačni gubitak									
260		Zbroj pet najvećih gubitaka									
270		Ukupan izravan povrat gubitka									
280		Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika									

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE			VRSTE DOGAĐAJA						UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA			
			INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA		IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA	NAJNIŽI	NAJVIŠI	
Redci			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
310	<b>POSLOVNO BANKARSTVO</b>	Broj događaja (novi događaji)											
320		Iznos bruto gubitka (novi događaji)											
330		Broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka											
340		Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja											
350		Najveći pojedinačni gubitak											
360		Zbroj pet najvećih gubitaka											
370		Ukupan izravan povrat gubitka											
380		Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika											

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM	Broj događaja (novi događaji)									
420		Iznos bruto gubitka (novi događaji)									
430		Broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka									
440		Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja									
450		Najveći pojedinačni gubitak									
460		Zbroj pet najvećih gubitaka									
470		Ukupan izravan povrat gubitka									
480		Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika									

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE			VRSTE DOGAĐAJA						UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA		
			INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA		IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA	NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
510	PLAĆANJA I NAMIRE	Broj događaja (novi događaji)										
520		Iznos bruto gubitka (novi događaji)										
530		Broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka										
540		Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja										
550		Najveći pojedinačni gubitak										
560		Zbroj pet najvećih gubitaka										
570		Ukupan izravan povrat gubitka										
580		Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika										



RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	AGENCIJSKE USLUGE	Broj događaja (novi događaji)									
620		Iznos bruto gubitka (novi događaji)									
630		Broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka									
640		Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja									
650		Najveći pojedinačni gubitak									
660		Zbroj pet najvećih gubitaka									
670		Ukupan izravan povrat gubitka									
680		Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika									

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
710	<b>UPRAVLJANJE IMOVINOM</b>	Broj događaja (novi događaji)									
720		Iznos bruto gubitka (novi događaji)									
730		Broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka									
740		Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja									
750		Najveći pojedinačni gubitak									
760		Zbroj pet najvećih gubitaka									
770		Ukupan izravan povrat gubitka									
780		Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika									

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	<b>POSLOVNE STAVKE</b>	Broj događaja (novi događaji)									
820		Iznos bruto gubitka (novi događaji)									
830		Broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka									
840		Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja									
850		Najveći pojedinačni gubitak									
860		Zbroj pet najvećih gubitaka									
870		Ukupan izravan povrat gubitka									
880		Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika									

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
910	UKUPNE POSLOVNE LINIJE	Broj događaja (novi događaji). Od čega:									
911		povezano s gubicima $\geq 10\ 000$ i $< 20\ 000$									
912		povezano s gubicima $\geq 20\ 000$ i $< 100\ 000$									
913		povezano s gubicima $\geq 100\ 000$ i $< 1\ 000\ 000$									
914		povezano s gubicima $\geq 1\ 000\ 000$									
920		Iznos bruto gubitka (novi događaji). Od čega:									
921		povezano s gubicima $\geq 10\ 000$ i $< 20\ 000$									
922		povezano s gubicima $\geq 20\ 000$ i $< 100\ 000$									

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
923	povezano s gubicima $\geq 100\ 000$ i $< 1\ 000\ 000$										
924	povezano s gubicima $\geq 1\ 000\ 000$										
930	Broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka. Od čega:										
935	od čega: broj događaja s pozitivnim usklađenjem gubitka										
936	od čega: broj događaja s negativnim usklađenjem gubitka										
940	Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja										
945	od čega: pozitivni iznosi usklađenja gubitka (+)										
946	od čega: negativni iznosi usklađenja gubitka (-)										
950	Najveći pojedinačni gubitak										

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE			VRSTE DOGAĐAJA						UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA		
			INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA		IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA	NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
960		Zbroj pet najvećih gubitaka										
970		Ukupan izravan povrat gubitka										
980		Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika										

C 17.02 – OPERATIVNI RIZIK VELIKI ŠTETNI DOGAĐAJI (OPR DETALJNIJI PODACI 2)

	Identifikacijski broj događaja	Računovodstveni datum	Datum događaja	Datum otkrića	Vrsta događaja	Bruto gubitak	Bruto gubitak ne uključujući izravne povrate	BRUTO GUBITAK PREMA POSLOVNOJ LINIJI		
								Korporativno financiranje	Trgovanje i prodaja	Brokerski poslovi sa stanovništvom
Redci	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
...										

BRUTO GUBITAK PREMA POSLOVNOJ LINIJI						Naziv pravnog subjekta	Identifikacijski broj pravnog subjekta	Poslovna jedinica	Opis
Poslovno bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Plaćanje i namire	Agencijske usluge	Upravljanje imovinom	Poslovne stavke				
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200

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


		POZICIJE					KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZ- NOS IZLOŽE- NOSTI RIZIKU
		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLI- JEŽU KAPI- TALNOM ZA- HTJEVU		
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
010	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE U KNJIZI TRGOVANJA							Rubrika pove- zana s CA2
011	<b>Opći rizik</b>							
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							



		POZICIJE					KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZ- NOS IZLOŽE- NOSTI RIZIKU
		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLI- JEŽU KAPI- TALNOM ZA- HTJEVU		
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
120	Zona 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 za kupon manji od 3 %) godine							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 za kupon manji od 3 %) godine							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 za kupon manji od 3 %) godine							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 za kupon manji od 3 %) godine							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 za kupon manji od 3 %) godine							
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	<b>Specifični rizik</b>							
251	Kapitalni zahtjev za dužničke instrumente koji nisu predmet sekuritizacije							
260	Dužnički vrijednosni papiri u skladu s prvom kategorijom u tablici 1.							

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

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

		SVE POZICIJE		(-) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA		NETO POZICIJE		RAŠČLAMBA NETO POZICIJA (DUGIH) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM			
								PONDERI RIZIKA < 1 250 %			
		DUGE	KRATKE	(-) DUGE	(-) KRATKE	DUGE	KRATKE	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
020	Od čega: RESEKURITIZACIJE										
030	<b>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
040	SEKURITIZACIJE										
050	RESEKURITIZACIJE										
060	<b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
070	SEKURITIZACIJE										
080	RESEKURITIZACIJE										
090	<b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
100	SEKURITIZACIJE										
110	RESEKURITIZACIJE										
<b>RAŠČLAMBA UKUPNOG ZBROJA PONDERIRANIH NETO DUGIH I NETO KRATKIH POZICIJA PREMA VRSTI ODNOSNE IMOVINE:</b>											
120	1. Stambene nekretnine										
130	2. Poslovne nekretnine										

		SVE POZICIJE		(-) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA		NETO POZICIJE		RAŠČLAMBA NETO POZICIJA (DUGIH) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM			
								PONDERI RIZIKA < 1 250 %			
		DUGE	KRATKE	(-) DUGE	(-) KRATKE	DUGE	KRATKE	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100		
140	3. Potraživanja po kreditnoj kartici										
150	4. Najam										
160	5. Krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima										
170	6. Potrošački krediti										
180	7. Potraživanja od kupaca										
190	8. Ostala imovina										
200	9. Pokrivene obveznice										
210	10. Ostale obveze										



		RAŠČLAMBA NETO POZICIJA (DUGIH) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM													
		PONDERI RIZIKA < 1 250 %												1 250 %	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	S REJ-TIN-GOM	BEZ REJ-TINGA
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
140	3. Potraživanja po kreditnoj kartici														
150	4. Najam														
160	5. Krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima														
170	6. Potrošački krediti														
180	7. Potraživanja od kupaca														
190	8. Ostala imovina														
200	9. Pokrivene obveznice														
210	10. Ostale obveze														



		RAŠČLAMBA NETO POZICIJA (DUGIH) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM					RAŠČLAMBA NETO POZICIJA (KRATKIH) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM							
		METODA NADZORNE FORMULE		PRISTUP ODNOSNIH IZLOŽENOSTI	PRISTUP INTERNE PROCJENE		PONDERI RIZIKA < 1 250 %							
		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)	250		280	PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
				260			270	290	300	310	320	330	340	350
140	3. Potraživanja po kreditnoj kartici													
150	4. Najam													
160	5. Krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima													
170	6. Potrošački krediti													
180	7. Potraživanja od kupaca													
190	8. Ostala imovina													
200	9. Pokrivene obveznice													
210	10. Ostale obveze													





		RAŠČLAMBA NETO POZICIJA (KRATKIH) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM															
		PONDERI RIZIKA < 1 250 %								1 250 %		METODA NAD- ZORNE FORMULE	PRISTUP ODNOS- NIH IZLO- ŽENOSTI	PRISTUP INTERNE PROCJENE			
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	S REJ- TIN- GOM	BEZ REJ- TINGA			PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)	500	PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)	
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490				510
140	3. Potraživanja po kreditnoj kartici																
150	4. Najam																
160	5. Krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima																
170	6. Potrošački krediti																
180	7. Potraživanja od kupaca																
190	8. Ostala imovina																
200	9. Pokrivene obveznice																
210	10. Ostale obveze																



		UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREĐABA O DUBINSKOJ ANALIZI		PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE			NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE			UKUPNI KAPITALNI ZAHTEVI
		PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE	PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE	PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE	PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE	ZBROJ PONDERIRANIH NETO DUGIH I KRATKIH POZICIJA	PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE	PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE	ZBROJ PONDERIRANIH NETO DUGIH I KRATKIH POZICIJA	
		530	540	550	560	570	580	590	600	
140	3. Potraživanja po kreditnoj kartici									
150	4. Najam									
160	5. Krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima									
170	6. Potrošački krediti									
180	7. Potraživanja od kupaca									
190	8. Ostala imovina									
200	9. Pokrivene obveznice									
210	10. Ostale obveze									

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

		SVE POZICIJE		(-) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA		NETO POZICIJE		RAŠČLAMBA NETO POZICIJE (DUGE) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM			
		DUGE	KRATKE	(-) DUGE	(-) KRATKE	DUGE	KRATKE	PONDERI RIZIKA < 1 250 %			
		010	020	030	040	050	060	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI										
	<b>SEKURITIZACIJSKE POZICIJE:</b>										
020	<b>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
030	SEKURITIZACIJE										
040	OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU										
050	<b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
060	SEKURITIZACIJE										
070	OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU										
080	<b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
090	SEKURITIZACIJE										
100	OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU										
	<b>KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA</b>										
110	KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA										
120	OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU										

		RAŠČLAMBA NETO POZICIJE (DUGE) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM											
		PONDERI RIZIKA < 1 250 %						1 250 %		METODA NADZORNE FORMULE	PRISTUP ODNOSNIH IZLOŽENOSTI	PRISTUP INTERNE PROCJENE	
		100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Ostalo	S REJTINGOM	BEZ REJTINGA	PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)		210	220
		110	120	130	140	150	160	170	180		190		
010	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>												
<b>SEKURITIZACIJSKE POZICIJE:</b>													
020	<b>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>												
030	SEKURITIZACIJE												
040	OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU												
050	<b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>												
060	SEKURITIZACIJE												
070	OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU												
080	<b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>												
090	SEKURITIZACIJE												
100	OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU												
<b>KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBEVA</b>													
110	KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBEVA												
120	OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU												



		RAŠČLAMBA NETO POZICIJE (KRATKE) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM					PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE		NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE		UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI
		METODA NADZORNE FORMULE		PRISTUP ODNOSNIH IZLOŽENOSTI	PRISTUP INTERNE PROCJENE		PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE	PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE	PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE	PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE	
		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)			PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)						
		360	370	380	390	400	410	420	430	440	
010	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										Rubrika povezana s obrascem MKR SA TDI {330:060}
<b>SEKURITIZACIJSKE POZICIJE:</b>											
020	<b>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
030	SEKURITIZACIJE										
040	OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU										
050	<b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
060	SEKURITIZACIJE										
070	OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU										
080	<b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>										
090	SEKURITIZACIJE										
100	OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU										
<b>KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA</b>											
110	KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA										
120	OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU										



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

Nacionalno tržište:

		POZICIJE					KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZ- NOS IZLOŽE- NOSTI RIZIKU
		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLI- JEŽU KAPI- TALNOM ZA- HTJEVU		
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
010	<b>VLASNIČKI INSTRUMENTI U KNJIZI TRGOVA- NJA</b>						Rubrika pove- zana s CA	
020	Opći rizik							
021	Izvedenice							
022	Ostala imovina i obveze							
030	Široko diversificirane budućnosnice na osnovi dionič- kog indeksa kojima se trguje na burzi i koje podliježu konkretnom pristupu							
040	Ostali vlasnički instrumenti koji nisu široko diversifi- cirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa ko- jima se trguje na burzi							
050	Specifični rizik							
090	Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika)							
100	Pojednostavljena metoda							
110	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik							
120	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik							
130	Scenarij matričnog pristupa							

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

	SVE POZICIJE	NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTEJUVU (uključujući redistribuciju neusklađenih pozicija u neizvještajnim valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije)			KAPITALNI ZAHTEJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU		
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	USKLAĐENE				
		020	030	040	050	060			070	080
010	<b>UKUPNE POZICIJE</b>									Rubrika povezana s CA
020	Visokokorelirane valute									
025	od čega: izvještajna valuta									
030	Sve ostale valute (uključujući CIU-ove koji se tretiraju kao različite valute)									
040	Zlato									
050	Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika)									
060	Pojednostavljena metoda									
070	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik									
080	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik									
090	Scenarij matričnog pristupa									
<b>RAŠČLAMBA UKUPNIH POZICIJA (UKLJUČUJUĆI IZVJEŠTAJNU VALUTU) PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI</b>										
100	Ostala imovina i obveze osim izvanbilančnih stavki i izvedenica									



		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (uključujući redistribuciju neusklađenih pozicija u neizvještajnim valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije)			KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	USKLAĐENE		
		020	030	040	050	060	070	080		
300	zlot									
310	rumunjski leu									
320	ruski rubalj									
330	srpski dinar									
340	švedska kruna									
350	švicarski franak									
360	turska lira									
370	hrivnja									
380	američki dolar									
390	islandska kruna									
400	norveška kruna									
410	hongkonški dolar									
420	novotajvanski dolar									
430	novozelandski dolar									
440	singapurski dolar									
450	von									
460	renminbi-juan									
470	Ostalo									
480	hrvatska kuna									

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

		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU	KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
010	<b>UKUPNE POZICIJE U ROBI</b>							Rubrika pove- zana s CA
020	Plemeniti metali (isključujući zlato)							
030	Obični metali							
040	Poljoprivredni proizvodi							
050	Ostalo							
060	Od čega energetski proizvodi (na- fta, plin)							
070	Pristup ljestvice dospijeća							
080	Prošireni pristup ljestvice dospijeća							
090	Pojednostavljeni pristup: Sve pozicije							
100	Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika)							
110	Pojednostavljena metoda							
120	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik							
130	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik							
140	Scenarij matričnog pristupa							

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

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

		KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	Broj prekoračenja za prethodnih 250 radnih dana	Multiplikacijski faktor za VaR (m <sub>1</sub> )	Multiplikacijski faktor za SVaR (m <sub>2</sub> )	PRETPOSTAV- LJENI ZAHTJEV ZA PRAG KORE- LACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU – PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE	PRETPOSTAV- LJENI ZAHTJEV ZA PRAG KORE- LACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU – PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE
		120	130	140	150	160	170	180
010	UKUPNE POZICIJE		Rubrika pove- zana s CA					
<b>Bilješke: RAŠČLAMBA TRŽIŠNOG RIZIKA</b>								
020	Dužnički instrumenti kojima se trguje							
030	Dužnički instrumenti kojima se trguje – Opći rizik							
040	Dužnički instrumenti kojima se trguje – Specifični rizik							
050	Vlasnički instrumenti							
060	Vlasnički instrumenti – Opći ri- zik							
070	Vlasnički instrumenti – Speci- fični rizik							
080	Valutni rizik							
090	Robni rizik							
100	Ukupan iznos za opći rizik							
110	Ukupan iznos za specifični rizik							

**C 25.00 – RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)**

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

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



**C 33.00 – IZLOŽENOSTI PREMA OPĆIM DRŽAVAMA PREMA ZEMLJI DRUGE UGOVORNE STRANE (GOV)**

Zemlja:

		Izravne izloženosti						
		Bilančne izloženosti						
		Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine	Ukupna knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine (ne uključujući kratke pozicije)	Neizvedena financijska imovina po računovodstvenim portfeljima				Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijska imovina kojom se trguje			Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			
		010	020	030	040	050	060	070
010	Ukupne izloženosti							
<b>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA RIZIKU, REGULATORNOM PRISTUPU I KATEGORIJAMA IZLOŽENOSTI:</b>								
020	Izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik							
030	Standardizirani pristup							
040	Središnje države							
050	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave							
060	Subjekti javnog sektora							
070	Međunarodne organizacije							
080	IRB pristup							
090	Središnje države							
100	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave [središnje države]							

		Izravne izloženosti						
		Bilančne izloženosti						
		Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine	Ukupna knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine (ne uključujući kratke pozicije)	Neizvedena financijska imovina po računovodstvenim portfeljima				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijska imovina kojom se trguje			Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
		010	020	030	040	050	060	070
110	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave [institucije]							
120	Subjekti javnog sektora [središnje države]							
130	Subjekti javnog sektora [institucije]							
140	Međunarodne organizacije [središnje države]							
150	Međunarodne organizacije [institucije]							
160	Izloženosti na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik							
<b>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PREOSTALOM ROKU DO DOSPIJEĆA</b>								
170	[ 0 – 3M [							
180	[ 3M – 1G [							
190	[ 1G – 2G [							
200	[ 2G – 3G [							
210	[3G – 5G [							
220	[5G – 10G [							
230	[10G – dulje							

		Izravne izloženosti						
		Bilančne izloženosti						
		Neizvedena financijska imovina po računovodstvenim portfeljima					Kratke pozicije	Od čega: kratke pozicije iz obratnih repo kredita koji se klasificiraju kao financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili kojom se trguje
		Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po troškovnoj metodi	Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje		
		080	090	100	110	120	130	140
010	Ukupne izloženosti							
<b>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA RIZIKU, REGULATORNOM PRISTUPU I KATEGORIJAMA IZLOŽENOSTI:</b>								
020	Izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik							
030	Standardizirani pristup							
040	Središnje države							
050	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave							
060	Subjekti javnog sektora							
070	Međunarodne organizacije							
080	IRB pristup							
090	Središnje države							
100	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave [središnje države]							

		Izravne izloženosti						Kratke pozicije	Od čega: kratke pozicije iz obratnih repo kredita koji se klasificiraju kao financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili kojom se trguje
		Bilančne izloženosti							
		Neizvedena financijska imovina po računovodstvenim portfeljima							
		Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po troškovnoj metodi	Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje			
		080	090	100	110	120	130	140	
110	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave [institucije]								
120	Subjekti javnog sektora [središnje države]								
130	Subjekti javnog sektora [institucije]								
140	Međunarodne organizacije [središnje države]								
150	Međunarodne organizacije [institucije]								
160	Izloženosti na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik								
<b>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PREOSTALOM ROKU DO DOSPIJEĆA</b>									
170	[ 0 – 3M [								
180	[ 3M – 1G [								
190	[ 1G – 2G [								
200	[ 2G – 3G [								
210	[3G – 5G [								
220	[5G – 10G [								
230	[10G – dulje								











## PRILOG II.

## „PRILOG II.

## IZVJEŠĆIVANJE O REGULATORNOM KAPITALU I KAPITALNIM ZAHTJEVIMA

## Sadržaj

<b>DIO I: OPĆE UPUTE</b> .....	140
1. STRUKTURA I PRAVILA .....	140
1.1 STRUKTURA .....	140
1.2 PRAVILA OZNAČIVANJA BROJEVIMA .....	140
1.3 PRAVILO O PREDZNAKU .....	140
<b>DIO II: UPUTE POVEZANE S POJEDINIM OBRASCEM</b> .....	140
1. PREGLED ADEKVATNOSTI KAPITALA (CA) .....	140
1.1 OPĆE NAPOMENE .....	140
1.2 C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL (CA1) .....	141
1.2.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	141
1.3 C 02.00 – KAPITALNI ZAHTJEVI (CA2) .....	155
1.3.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	155
1.4 C 03.00 – STOPE KAPITALA I RAZINE KAPITALA (CA3) .....	161
1.4.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	161
1.5 C 04.00 – BILJEŠKE (CA4) .....	162
1.5.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	162
1.6 PRIJELAZNE ODREDBE I INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA 5) .....	177
1.6.1 OPĆE NAPOMENE .....	177
1.6.2 C 05.01 – PRIJELAZNE ODREDBE (CA5.1) .....	177
1.6.2.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	177
1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA5.2) .....	185
1.6.3.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	185
2. SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS) .....	187
2.1 OPĆE NAPOMENE .....	187
2.2 DETALJNE INFORMACIJE O SOLVENTNOSTI GRUPE .....	188
2.3 INFORMACIJE O DOPRINOSIMA POJEDINAČNIH SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE .....	188
2.4 C 06.01 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA – UKUPNO (GS UKUPNO) .....	188
2.5 C 06.02 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS) .....	189
3. OBRASCI ZA KREDITNI RIZIK .....	195
3.1 OPĆE NAPOMENE .....	195
3.1.1 IZVJEŠĆIVANJE O TEHNIKAMA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE .....	195
3.1.2 IZVJEŠĆIVANJE O KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE .....	196
3.2 C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA) .....	196
3.2.1 OPĆE NAPOMENE .....	196
3.2.2 OPSEG OBRASCA CR SA .....	196
3.2.3 RASPOREĐIVANJE IZLOŽENOSTI U KATEGORIJE IZLOŽENOSTI U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM .....	197

3.2.4	POJAŠNJENJA OPSEGA NEKIH POSEBNIH KATEGORIJA IZLOŽENOSTI IZ ČLANKA 112. CRR-A .....	200
3.2.4.1	KATEGORIJA IZLOŽENOSTI „INSTITUCIJE” .....	200
3.2.4.2	KATEGORIJA IZLOŽENOSTI „POKRIVENE OBVEZNICE” .....	200
3.2.4.3	KATEGORIJA IZLOŽENOSTI „SUBJEKTI ZA ZAJEDNIČKA ULAGANJA” .....	201
3.2.5	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	201
3.3	KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJIMA (CR IRB) .....	207
3.3.1	OPSEG OBRASCA CR IRB .....	207
3.3.2	RAŠČLAMBA OBRASCA CR IRB .....	208
3.3.3	C 08.01 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJIMA (CR IRB 1) .....	209
3.3.3.1	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	209
3.3.4	C 08.02 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJIMA (RAŠČLAMBA PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA ILI SKUPOVIMA IZLOŽENOSTI (OBRAZAC CR IRB 2) .....	216
3.4	KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: INFORMACIJE S GEOGRAFSKOM RAŠČLAMBOM .....	217
3.4.1	C 09.01 – GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA BORAVIŠTU DUŽNIKA: IZLOŽENOSTI U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM (CR GB 1) .....	217
3.4.1.1	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	217
3.4.2	C 09.02 – GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA BORAVIŠTU DUŽNIKA: IZLOŽENOSTI U SKLADU S IRB PRISTUPOM (CR GB 2) .....	219
3.4.2.1	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	219
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) .....	222
3.4.3.1	OPĆE NAPOMENE .....	222
3.4.3.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	222
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) .....	225
3.5.1	OPĆE NAPOMENE .....	225
3.5.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE (MOGU SE PRIMIJENITI NA OBRASCE CR EQU IRB 1 I CR EQU IRB 2) .....	226
3.6	C 11.00 – RIZIK NAMIRE/ISPORUKE (CR SETT) .....	229
3.6.1	OPĆE NAPOMENE .....	229
3.6.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	230
3.7	C 12.00 – KREDITNI RIZIK: SEKURITIZACIJA – STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJIMA (CR SEC SA) .....	231
3.7.1	OPĆE NAPOMENE .....	231
3.7.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	231
3.8	C 13.00 – KREDITNI RIZIK – SEKURITIZACIJE: PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJIMA ZASNOVAN NA INTERNIM REJTING-SUSTAVIMA (CR SEC IRB) .....	237
3.8.1	OPĆE NAPOMENE .....	237
3.8.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	238
3.9	C 14.00 – DETALJNE INFORMACIJE O SEKURITIZACIJAMA (SEC DETALJNIJI PODACI) .....	244
3.9.1	OPĆE NAPOMENE .....	244
3.9.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	245

4.	OBRASCI ZA OPERATIVNI RIZIK .....	253
4.1.	C 16.00 – OPERATIVNI RIZIK (OPR) .....	253
4.1.1	OPĆE NAPOMENE .....	253
4.1.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	254
4.2	OPERATIVNI RIZIK: DETALJNE INFORMACIJE O GUBICIMA IZ PRETHODNE GODINE (OPR DETALJNIJI PODACI) .....	256
4.2.1	OPĆE NAPOMENE .....	256
4.2.2	C 17.01: OPERATIVNI RIZIK: GUBICI I NAKNADE PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI (OPR DETALJNIJI PODACI 1) .....	257
4.2.2.1	OPĆE NAPOMENE .....	257
4.2.2.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	257
4.2.3	C 17.02: OPERATIVNI RIZIK: DETALJNE INFORMACIJE O NAJVEĆIM ŠTETNIM DOGAĐAJIMA IZ PRETHODNE GODINE (OPR DETALJNIJI PODACI 2) .....	262
4.2.3.1	OPĆE NAPOMENE .....	262
4.2.3.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	263
5.	OBRASCI ZA TRŽIŠNI RIZIK .....	263
5.1	C 18.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKIM RIZICIMA DUŽNIČKIH INSTRUMENTATA KOJIMA SE TRGUJE (MKR SA TDI) .....	264
5.1.1	OPĆE NAPOMENE .....	264
5.1.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	264
5.2	C 19.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U SEKURITIZACIJAMA (MKR SA SEC) .....	266
5.2.1	OPĆE NAPOMENE .....	266
5.2.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	266
5.3	C 20.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU ZA POZICIJE RASPOREĐENE U KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU (MKR SA CTP) .....	268
5.3.1	OPĆE NAPOMENE .....	268
5.3.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	269
5.4	C 21.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKOM RIZIKU U VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA (MKR SA EQU) .....	270
5.4.1	OPĆE NAPOMENE .....	270
5.4.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	271
5.5	C 22.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP VALUTNOM RIZIKU (MKR SA FX) .....	272
5.5.1	OPĆE NAPOMENE .....	272
5.5.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	272
5.6	C 23.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI ROBI (MKR SA COM) .....	274
5.6.1	OPĆE NAPOMENE .....	274
5.6.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	275
5.7	C 24.00 – INTERNI MODEL ZA TRŽIŠNI RIZIK (MKR IM) .....	275
5.7.1	OPĆE NAPOMENE .....	275
5.7.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	276
5.8	C 25.00 – RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA) .....	278
5.8.1	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	278
6.	C 33.00 – IZLOŽENOSTI PREMA OPĆIM DRŽAVAMA (GOV) .....	280
6.1	OPĆE NAPOMENE .....	280
6.2	OPSEG IZVJEŠĆIVANJA U OBRASCU O IZLOŽENOSTIMA PREMA „OPĆIM DRŽAVAMA” .....	280
6.3	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE .....	280

**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 navodi se 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 validacije.

3. Institucije izvješćuju samo o obrascima koji su relevantni s obzirom na pristup korišten za određivanje kapitalnih zahtjeva.

## 1.2 PRAVILA OZNAČIVANJA BROJEVIMA

4. Pri upućivanju na stupce, retke i rubrike obrazaca u dokumentu se poštuju pravila označivanja iz tablice u nastavku. Te se brojčane oznake u velikoj mjeri upotrebljavaju u pravilima validacije.

5. U uputama se primjenjuje sljedeća opća bilješka: {obrazac;redak;stupac}.

6. U slučaju validacija 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 validacija provedena za prethodno navedene retke ili stupce.

## 1.3 PRAVILO O PREDZNAKU

9. Svaki iznos kojim se povećava regulatorni kapital ili kapitalni zahtjevi iskazuje se u pozitivnim vrijednostima. Nasuprot tome, svaki iznos kojim se smanjuje ukupni regulatorni kapital ili kapitalni zahtjevi iskazuje se u negativnim vrijednostima. Ako negativni predznak (–) prethodi oznaci stavke, očekuje se da se za tu stavku neće iskazivati pozitivne vrijednosti.

**DIO II: UPUTE POVEZANE S POJEDINIM OBRASCEM**

## 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) Obrazac CA2 sadržava 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 o zaštitnim slojevima 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 stavki iz obrasca 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 rubriku o dodatnim kapitalnim zahtjevima koji se odnose na stup II. Ta rubrika nije povezana pravilima validacije 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><b>1. Regulatorni kapital</b></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>

Redak	Pravna osnova i upute
015	<p><b>1.1 Osnovni kapital</b>            Članak 25. CRR-a            Osnovni kapital zbroj je redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.</p>
020	<p><b>1.1.1 Redovni osnovni kapital</b>            Članak 50. CRR-a</p>
030	<p><b>1.1.1.1 Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>            Članak 26. stavak 1. točke (a) i (b), članci od 27. do 30., članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a</p>
040	<p><b>1.1.1.1.1 Plaćeni instrumenti kapitala</b>            Članak 26. stavak 1. točka (a) i članci od 27. do 31. CRR-a            Uključuju se instrumenti kapitala uzajamnih institucija, zadruga ili sličnih institucija (članci 27. i 29. CRR-a).            Ne uključuje se premija na dionice povezana s instrumentima.            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><b>1.1.1.1.1* Od čega: Instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama</b>            Članak 31. CRR-a            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><b>1.1.1.1.2* Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju</b>            Članak 28. stavak 1. točke (b), (l) i (m) 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>
060	<p><b>1.1.1.1.3 Premija na dionice</b>            Članak 4. stavak 1. točka 124., članak 26. stavak 1. 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>
070	<p><b>1.1.1.1.4 (-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala</b>            Članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a            Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala koje drži institucija ili grupa koja izvješćuje na izvještajni datum. Podložno iznimkama iz članka 42. 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 od 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>

Redak	Pravna osnova i upute
080	<p><b>1.1.1.1.4.1 (–) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala</b></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><b>1.1.1.1.4.2 (–) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a</p>
091	<p><b>1.1.1.1.4.3 (–) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a</p>
092	<p><b>1.1.1.1.5 (–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala</b></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><b>1.1.1.2 Zadržana dobit</b></p> <p>Članak 26. stavak 1. točka (c) i članak 26. stavak 2. CRR-a</p> <p>Zadržana dobit uključuje zadržanu dobit prethodne godine uvećanu za priznatu dobit tekuće godine ostvarenu tijekom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine.</p>
140	<p><b>1.1.1.2.1 Zadržana dobit iz proteklih godina</b></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 iz proteklih godina, u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom”.</p>
150	<p><b>1.1.1.2.2 Priznata dobit ili gubitak</b></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><b>1.1.1.2.2.1 Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva</b></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>

Redak	Pravna osnova i upute
170	<p><b>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</b></p> <p>Članak 26. stavak 2. CRR-a</p> <p>U ovom se retku ne iskazuje nikakva vrijednost ako je u referentnom razdoblju institucija za-bilježila gubitke. Razlog tome jest potpuni odbitak gubitaka od redovnog osnovnog kapitala.</p> <p>Ako institucija bilježi dobit, iskazuje se dio koji nije priznat u skladu s člankom 26. stavkom 2. CRR-a (tj. nerevidirana dobit i predvidivi troškovi ili dividende).</p> <p>Potrebno je napomenuti da su u slučaju dobiti iznos koji je potrebno odbiti barem dividende tijekom poslovne godine.</p>
180	<p><b>1.1.1.3 Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 100. i članak 26. stavak 1. točka (d) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje porezne troškove predvidive u trenutku izračuna i prije primjene bonitetnih filtara. Iznos koji je potrebno iskazati utvrđuje se u skladu s član- kom 13. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014.</p>
200	<p><b>1.1.1.4 Ostale rezerve</b></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, isklju- čujući iznose koji su već uključeni u akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit ili zadržanu do- bit”.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje porezne troškove predvidive u trenutku izračuna.</p>
210	<p><b>1.1.1.5 Rezerve za opće bankovne rizike</b></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 ri- zici vezani uz bankarstvo”.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje porezne troškove predvidive u trenutku izračuna.</p>
220	<p><b>1.1.1.6 Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b></p> <p>Članak 483. stavci od 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><b>1.1.1.7 Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu</b></p> <p>Članak 4. točka 120. i članak 84. CRR-a</p> <p>Zbroj svih iznosa manjinskih udjela društava kćeri koji je uključen u konsolidirani redovni os- novni kapital.</p>



Redak	Pravna osnova i upute
240	<p>1.1.1.8 <b>Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela</b>            Članci 479. i 480. CRR-a            Usklađenja manjinskih udjela zbog prijelaznih odredbi. Ova se stavka dobiva izravno iz CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 <b>Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>            Članci od 32. do 35. CRR-a</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (–) <b>Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine</b>            Članak 32. stavak 1. CRR-a            Iznos koji je potrebno iskazati povećanje je kapitala institucije koje proizlazi iz sekuritizirane imovine u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom.            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 <b>Rezerva na osnovi zaštite novčanog toka</b>            Članak 33. stavak 1. točka (a) CRR-a.            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.            Iznos ne uključuje porezne troškove predvidive u trenutku izračuna.</p>
280	<p>1.1.1.9.3 <b>Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika</b>            Članak 33. stavak 1. točka (b) CRR-a.            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.            Nerevidirana dobit ne uključuje se u ovu stavku.</p>
285	<p>1.1.1.9.4 <b>Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama</b>            Članak 33. stavak 1. točka (c) i članak 33. stavak 2. CRR-a            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.            Nerevidirana dobit ne uključuje se u ovu stavku.</p>
290	<p>1.1.1.9.5 (–) <b>Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje</b>            Članci 34. i 105. CRR-a            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>

Redak	Pravna osnova i upute
300	<p>1.1.1.10 (-) <b>Goodwill</b>            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 (-) <b>Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina</b>            Članak 4. stavak 1. točka 113. i članak 36. stavak 1. točka (b) CRR-a.            Goodwill ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom standardu.            Iznos koji je ovdje potrebno iskazati jednak je iznosu iskazanom u bilanci.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (-) <b>Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja</b>            Članak 37. točka (b) i članak 43. CRR-a</p>
330	<p>1.1.1.10.3 <b>Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom</b>            Članak 37. točka (a) CRR-a.            Iznos odgođenih poreznih obveza koji bi mogao prestati postojati kad bi se goodwill umanjio ili prestao priznavati u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom.</p>
340	<p>1.1.1.11 (-) <b>Ostala nematerijalna imovina</b>            Članak 4. stavak 1. točka 115., članak 36. stavak 1. točka (b) i članak 37. točka (a) CRR-a            Ostala nematerijalna imovina nematerijalna je imovina u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom umanjena za goodwill, također izračunanim u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (-) <b>Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odgođenih poreznih obveza</b>            Članak 4. stavak 1. točka 115. i članak 36. stavak 1. točka (b) CRR-a.            Ostala nematerijalna imovina nematerijalna je imovina u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom umanjena za goodwill, također izračunanim u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom.            Iznos koji je potrebno iskazati odgovara iznosu iskazanom u bilanci nematerijalne imovine osim goodwilla.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 <b>Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom</b>            Članak 37. točka (a) CRR-a.            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 standardom.</p>
370	<p>1.1.1.12 (-) <b>Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika i ne uključuje povezane porezne obveze</b>            Članak 36. stavak 1. točka (c) i članak 38. CRR-a</p>
380	<p>1.1.1.13 (-) <b>Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa</b>            Članak 36. stavak 1. točka (d), članak 40., članak 158. i članak 159. CRR-a            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>

Redak	Pravna osnova i upute
390	<p>1.1.1.14 (–) <b>Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</b>            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 (–) <b>Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</b>            Članak 4. stavak 1. točka 109. i članak 36. stavak 1. točka (e) CRR-a.</p> <p>Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca definirana je kao „imovina mirovinskog fonda ili plana, prema potrebi, koja je izračunana nakon što je od nje oduzet iznos obveza u okviru istog fonda ili plana”.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati odgovara iznosu iskazanom u bilanci (ako je iskazan zasebno).</p>
410	<p>1.1.1.14.2 <b>Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</b>            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 standardom.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 <b>Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti</b>            Članak 4. stavak 1. točka 109. i članak 41. stavak 1. točka (b) CRR-a.</p> <p>Ovom se stavkom iskazuje iznos samo ako postoji prethodno odobrenje nadležnog tijela za umanjenje iznosa imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koji se odbija.</p> <p>Imovini uključenoj u ovaj redak dodjeljuje se ponder rizika za zahtjeve za kreditni rizik.</p>
430	<p>1.1.1.15 (–) <b>Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital</b>            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 (–) <b>Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital</b>            Članak 36. stavak 1. točka (j) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati izravno se uzima iz stavke CA 1 „Odbitak 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 (–) <b>Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b>            Članak 4. stavak 1. točka 36., članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i. i članci od 89. do 91. CRR-a</p> <p>Kvalificirani udjeli definirani su kao „izravno ili neizravno ulaganje u društvo koje predstavlja 10 % ili više kapitala ili glasačkih prava ili koje omogućava ostvarivanje značajnog utjecaja na upravljanje tim društvom”.</p> <p>U skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom i. CRR-a mogu se, kao alternativa, odbiti od redovnog osnovnog kapitala (korištenjem ove stavke) ili se na njih može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
460	<p><b>1.1.1.18 (-) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b></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 u ovoj stavci.</p>
470	<p><b>1.1.1.19 (-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b></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 u ovoj stavci.</p>
471	<p><b>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 %</b></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><b>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 %</b></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><b>1.1.1.22 (-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 36. stavak 1. točka (h); članci od 43. do 46., članak 49. stavci 2. i 3. i članak 79. CRR-a</p> <p>Dio ulaganja institucije u instrumente subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Vidjeti alternative odbitku kad se primjenjuje konsolidacija (članak 49. stavci 2. i 3.).</p>
490	<p><b>1.1.1.23 (-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika</b></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 (ne uključujući 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>

Redak	Pravna osnova i upute
500	<p><b>1.1.1.24 (–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></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 od 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><b>1.1.1.25 (–) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %</b></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><b>1.1.1.26 Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b></p> <p>Članci od 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><b>1.1.1.27 (–)Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a</b></p> <p>Članak 3. CRR-a</p>
529	<p><b>1.1.1.28 Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo</b></p> <p>Ovaj je redak osmišljen radi osiguranja fleksibilnosti isključivo za potrebe izvješćivanja. Popunjavanje se samo u rijetkim slučajevima kada ne postoji konačna odluka o iskazivanju specifičnih stavki/odbitaka kapitala u postojećem 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 rubrika ne upotrebljava za raspoređivanje stavki/odbitaka kapitala koji nisu obuhvaćeni CRR-om u izračun stopa solventnosti (npr. raspoređivanje nacionalnih stavki/odbitaka kapitala izvan područja primjene CRR-a).</p>
530	<p><b>1.1.2 DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b></p> <p>Članak 61. CRR-a</p>
540	<p><b>1.1.2.1 Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital</b></p> <p>Članak 51. točka (a), članci od 52. do 54., članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a</p>
550	<p><b>1.1.2.1.1 Plaćeni instrumenti kapitala</b></p> <p>Članak 51. točka (a) i članci od 52. do 54. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
560	<p>1.1.2.1.2 (*) <b>Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju</b></p> <p>Članak 52. stavak 1. točke (c), (e) i (f) 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>
570	<p>1.1.2.1.3 <b>Premija na dionice</b></p> <p>Članak 51. točka (b) CRR-a.</p> <p>Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom standardu.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci dio je koji se odnosi na „plaćene instrumente kapitala”.</p>
580	<p>1.1.2.1.4 (–) <b>Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala</b></p> <p>Članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a</p> <p>Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koje drži institucija ili grupa koja izvješćuje na izvještajni datum. Podložno iznimkama iz članka 57. CRR-a.</p> <p>U ovom se retku ne iskazuju ulaganja u dionice uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju na dionice povezanu s vlastitim dionicama.</p> <p>Stavke od 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 (–) <b>Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a</p> <p>Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koji su uključeni u stavku 1.1.2.1.1. i koje drže institucije konsolidirane grupe.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (–) <b>Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala</b></p> <p>Članak 52. stavak 1. točka (b) podtočka ii., članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (–) <b>Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (–) <b>Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala</b></p> <p>Članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a</p> <p>U skladu s člankom 56. točkom (a) CRR-a odbijaju se „vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala za koje bi institucija mogla imati obvezu kupnje na temelju postojećih ugovornih obveza”.</p>
660	<p>1.1.2.2 <b>Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b></p> <p>Članak 483. stavci 4. i 5., članci od 484. do 487., članak 489. i članak 491. CRR-a.</p> <p>Iznos instrumenata kapitala koji se nastavljaju priznavati u prijelaznom razdoblju kao dodatni osnovni kapital. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
670	<p><b>1.1.2.3 Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu</b></p> <p>Članci 83., 85. i 86. CRR-a</p> <p>Zbroj svih iznosa kvalificiranog osnovnog kapitala društava kćeri koji je uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital.</p> <p>Uključuje se kvalificirani dodatni osnovni kapital koji izdaje subjekt posebne namjene (članak 83. CRR-a).</p>
680	<p><b>1.1.2.4 Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu</b></p> <p>Članak 480. CRR-a</p> <p>Usklađenja kvalificiranog osnovnog kapitala uključenog u konsolidirani dodatni osnovni kapital zbog prijelaznih odredbi. Ova se stavka dobiva izravno iz CA5.</p>
690	<p><b>1.1.2.5 (–) Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 122., članak 56. točka (b) i članak 58. CRR-a</p> <p>Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako postoji recipročno međusobno ulaganje za koje nadležno tijelo smatra da mu je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati izračunava se na osnovi bruto dugih pozicija i uključuje stavke osigurateljnog dodatnog osnovnog kapitala.</p>
700	<p><b>1.1.2.6 (–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 56. točka (c), članak 59., članak 60. i članak 79. CRR-a</p> <p>Dio ulaganja institucije u instrumente subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od dodatnog osnovnog kapitala.</p>
710	<p><b>1.1.2.7 (–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></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><b>1.1.2.8 (–) Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital</b></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><b>1.1.2.9 Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala</b></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>

Redak	Pravna osnova i upute
740	<p><b>1.1.2.10 Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)</b></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 od 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nikad nije manji od nule. Ako ova stavka pokazuje pozitivnu vrijednost, tada stavka 1.1.1.16 ima vrijednost suprotnog predznaka.</p>
744	<p><b>1.1.2.11 (-) Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a</b></p> <p>Članak 3. CRR-a</p>
748	<p><b>1.1.2.12 Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo</b></p> <p>Ovaj je redak osmišljen radi osiguranja fleksibilnosti isključivo za potrebe izvješćivanja. Popunjavanje se samo u rijetkim slučajevima kada ne postoji konačna odluka o iskazivanju specifičnih stavki/odbitaka kapitala u postojećem 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 rubrika ne upotrebljava za raspoređivanje stavki/odbitaka kapitala koji nisu obuhvaćeni CRR-om u izračun stopa solventnosti (npr. raspoređivanje nacionalnih stavki/odbitaka kapitala izvan područja primjene CRR-a).</p>
750	<p><b>1.2 DOPUNSKI KAPITAL</b></p> <p>Članak 71. CRR-a</p>
760	<p><b>1.2.1 Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital</b></p> <p>Članak 62. točka (a), članci od 63. do 65., članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p>
770	<p><b>1.2.1.1 Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti</b></p> <p>Članak 62. točka (a), članak 63. i članak 65. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima.</p>
780	<p><b>1.2.1.2 (*) Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati</b></p> <p>Članak 63. točke (c), (e) i (f) i članak 64. CRR-a</p> <p>Uvjeti u tim točkama odražavaju različite pozicije kapitala koje su reverzibilne i stoga se iznos koji se ovdje iskazuje može priznati u naknadnim razdobljima.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima.</p>
790	<p><b>1.2.1.3 Premija na dionice</b></p> <p>Članak 62. točka (b) i članak 65. CRR-a</p> <p>Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom standardu.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci dio je koji se odnosi na „plaćene instrumente kapitala”.</p>



Redak	Pravna osnova i upute
800	<p><b>1.2.1.4 (-) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala</b></p> <p>Članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p> <p>Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala koje drži institucija ili grupa koja izvješćuje na izvještajni datum. Podložno iznimkama iz članka 67. CRR-a.</p> <p>U ovom se retku ne iskazuju ulaganja u dionice uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju na dionice povezanu s vlastitim dionicama.</p> <p>Stavke od 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><b>1.2.1.4.1 (-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala</b></p> <p>Članak 63. točka (b), članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p> <p>Instrumenti dopunskog kapitala koji su uključeni u stavku 1.2.1.1 i koje drže institucije konsolidirane grupe.</p>
840	<p><b>1.2.1.4.2 (-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članak 63. točka (b), članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p>
841	<p><b>1.2.1.4.3 (-) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članak 63. točka (b), članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p>
842	<p><b>1.2.1.5 (-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala</b></p> <p>Članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p> <p>U skladu s člankom 66. točkom (a) CRR-a odbijaju se „vlastiti instrumenti dopunskog kapitala za koje bi institucija mogla imati obvezu kupnje na temelju postojećih ugovornih obveza”.</p>
880	<p><b>1.2.2 Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita</b></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><b>1.2.3 Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu</b></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><b>1.2.4 Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu</b></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>

Redak	Pravna osnova i upute
910	<p><b>1.2.5 Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa</b></p> <p>Članak 62. točka (d) CRR-a</p> <p>Za institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s IRB pristupom ova stavka sadržava pozitivne iznose koji proizlaze iz usporedbe rezervacija i očekivanih gubitaka koji se priznaju kao dopunski kapital.</p>
920	<p><b>1.2.6 Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom</b></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><b>1.2.7 (–) Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital</b></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. stavku 1. 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><b>1.2.8 (–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 66. točka (c), članci od 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><b>1.2.9 (–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></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><b>1.2.10 Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala</b></p> <p>Članci od 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><b>1.2.11 Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)</b></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 od 1.2.1 do 1.2.13 nikad nije manji 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 (–) <b>Dodatni odbici od dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a</b> Članak 3. CRR-a
978	1.2.13 <b>Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo</b> Ovaj je redak osmišljen radi osiguranja fleksibilnosti isključivo za potrebe izvješćivanja. Popunjavanje se samo u rijetkim slučajevima kada ne postoji konačna odluka o iskazivanju specifičnih stavki/odbitaka kapitala u postojećem 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 rubrika 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 ZAHTJEVI (CA2)

## 1.3.1 Upute za specifične pozicije

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

Redak	Pravna osnova i upute
100	1.1.1.1.04 <b>Multilateralne razvojne banke</b> Vidjeti obrazac CR SA
110	1.1.1.1.05 <b>Međunarodne organizacije</b> Vidjeti obrazac CR SA
120	1.1.1.1.06 <b>Institucije</b> Vidjeti obrazac CR SA
130	1.1.1.1.07 <b>Trgovačka društva</b> Vidjeti obrazac CR SA
140	1.1.1.1.08 <b>Stanovništvo</b> Vidjeti obrazac CR SA
150	1.1.1.1.09 <b>Osigurane nekretninama</b> Vidjeti obrazac CR SA
160	1.1.1.1.10 <b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</b> Vidjeti obrazac CR SA
170	1.1.1.1.11 <b>Visokorizične stavke</b> Vidjeti obrazac CR SA
180	1.1.1.1.12 <b>Pokrivene obveznice</b> Vidjeti obrazac CR SA
190	1.1.1.1.13 <b>Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom</b> Vidjeti obrazac CR SA
200	1.1.1.1.14 <b>Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)</b> Vidjeti obrazac CR SA
210	1.1.1.1.15 <b>Vlasnička ulaganja</b> Vidjeti obrazac CR SA
211	1.1.1.1.16 <b>Ostale stavke</b> Vidjeti obrazac CR SA
220	1.1.1.2 <b>Sekuritizacijske pozicije u sklada sa standardiziranim pristupom</b> Obrazac CR SEC SA na razini ukupnih vrsta sekuritizacije
230	1.1.1.2.* <b>Od čega: resekuritizacija</b> Obrazac CR SEC SA na razini ukupnih vrsta sekuritizacije
240	1.1.2 <b>Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)</b>
250	1.1.2.1 <b>IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori</b> Obrazac CR IRB na razini ukupnih izloženosti (kada se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili kreditni konverzijski faktori)

Redak	Pravna osnova i upute
260	1.1.2.1.01 <b>Središnje države i središnje banke</b> Vidjeti obrazac CR IRB
270	1.1.2.1.02 <b>Institucije</b> Vidjeti obrazac CR IRB
280	1.1.2.1.03 <b>Trgovačka društva – MSP</b> Vidjeti obrazac CR IRB
290	1.1.2.1.04 <b>Trgovačka društva – specijalizirano financiranje</b> Vidjeti obrazac CR IRB
300	1.1.2.1.05 <b>Trgovačka društva – ostalo</b> Vidjeti obrazac CR IRB
310	1.1.2.2 <b>IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktor</b> 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 <b>Središnje države i središnje banke</b> Vidjeti obrazac CR IRB
330	1.1.2.2.02 <b>Institucije</b> Vidjeti obrazac CR IRB
340	1.1.2.2.03 <b>Trgovačka društva – MSP</b> Vidjeti obrazac CR IRB
350	1.1.2.2.04 <b>Trgovačka društva – specijalizirano financiranje</b> Vidjeti obrazac CR IRB
360	1.1.2.2.05 <b>Trgovačka društva – ostalo</b> Vidjeti obrazac CR IRB
370	1.1.2.2.06 <b>Stanovništvo – osigurane nekretninom MSP-ova</b> Vidjeti obrazac CR IRB
380	1.1.2.2.07 <b>Stanovništvo – osigurane nekretninom, nije izloženost prema MSP-u</b> Vidjeti obrazac CR IRB
390	1.1.2.2.08 <b>Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti</b> Vidjeti obrazac CR IRB
400	1.1.2.2.09 <b>Stanovništvo – ostalo, MSP-ovi</b> Vidjeti obrazac CR IRB
410	1.1.2.2.10 <b>Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi</b> Vidjeti obrazac CR IRB
420	1.1.2.3 <b>Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom</b> Vidjeti obrazac CR EQU IRB

Redak	Pravna osnova i upute
430	1.1.2.4 <b>Sekuritizacijske pozicije u sklada s IRB pristupom</b> Obrazac CR SEC IRB na razini ukupnih vrsta sekuritizacije
440	1.1.2.4.* <b>Od čega: resekuritizacija</b> Obrazac CR SEC IRB na razini ukupnih vrsta sekuritizacije
450	1.1.2.5 <b>Ostala imovina bez kreditnih obveza</b> Iznos koji je potrebno iskazati iznos je izloženosti ponderiran rizikom kako je izračunan u skladu s člankom 156. CRR-a.
460	1.1.3 <b>Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane</b> Članci od 307. do 309. CRR-a
490	1.2 <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU</b> Članak 92. stavak 3. točka (c) podtočka ii. i članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a
500	1.2.1 <b>Rizik namire/isporuke u knjizi pozicija kojima se ne trguje</b> Vidjeti obrazac CR SETT
510	1.2.2 <b>Rizik namire/isporuke u knjizi trgovanja</b> Vidjeti obrazac CR SETT
520	1.3 <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK</b> Članak 92. stavak 3. točka (b) podtočka i. i točka (c) podtočke i. i iii. i članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a
530	1.3.1 <b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima</b>
540	1.3.1.1 <b>Dužnički instrumenti kojima se trguje</b> Obrazac MKR SA TDI na razini ukupnih valuta.
550	1.3.1.2 <b>Vlasnički instrumenti</b> Obrazac MKR SA EQU na razini ukupnih nacionalnih tržišta.
555	1.3.1.3 <b>Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU</b> Članak 348. stavak 1., članak 350. stavak 3. točka (c) i članak 364. stavak 2. točka (a) CRR-a Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u CIU-u ako se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s člankom 348. stavkom 1. CRR-a odmah ili kao posljedica gornje granice definirane u članku 350. stavku 3. točki (c) CRR-a. U CRR-u te pozicije nisu izričito raspoređene u kamatni rizik ili rizik vlasničkih instrumenata. Ako se primjenjuje poseban pristup u skladu s člankom 348. stavkom 1. rečenicom 1. CRR-a, iznos koji je potrebno iskazati jest 32 % neto pozicije relevantne izloženosti CIU-a, pomnoženo s 12,5. Ako se primjenjuje poseban pristup u skladu s člankom 348. stavkom 1. 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.

Redak	Pravna osnova i upute
556	<p>1.3.1.3.* <b>Bilješka: CIU-ovi isključivo uloženi u dužničke instrumente kojima se trguje</b>            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.** <b>CIU-ovi isključivo uloženi u vlasničke instrumente ili mješovite instrumente</b>            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 <b>Devizni instrument</b>            Vidjeti obrazac MKR SA FX</p>
570	<p>1.3.1.5 <b>Roba</b>            Vidjeti obrazac MKR SA COM</p>
580	<p>1.3.2 <b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima</b>            Vidjeti obrazac MKR IM.</p>
590	<p>1.4 <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK</b>            Članak 92. stavak 3. točka (e) i članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a            Za investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2., člankom 96. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a ovaj element jednak je nuli.</p>
600	<p>1.4.1 <b>Jednostavni pristup operativnom riziku</b>            Vidjeti obrazac OPR</p>
610	<p>1.4.2 <b>Standardizirani/Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku</b>            Vidjeti obrazac OPR</p>
620	<p>1.4.3 <b>Napredni pristupi operativnom riziku</b>            Vidjeti obrazac OPR</p>
630	<p>1.5 <b>DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA</b>            Članak 95. stavak 2., članak 96. stavak 2., članak 97. i članak 98. stavak 1. točka (a) CRR-a.            Samo za investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2., člankom 96. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a. Vidjeti i članak 97. CRR-a            Investicijska društva u skladu s člankom 96. CRR-a iskazuju iznos iz članka 97. pomnožen s 12,5.            Investicijska društva u skladu s člankom 95. CRR-a iskazuju:            — 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.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
640	1.6 <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU</b> Članak 92. stavak 3. točka (d) CRR-a. Vidjeti obrazac CVA.
650	1.6.1 <b>Napredna metoda</b> Kapitalni zahtjevi za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s člankom 383. CRR-a. Vidjeti obrazac CVA.
660	1.6.2 <b>Standardizirana metoda</b> Kapitalni zahtjevi za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s člankom 384. CRR-a. Vidjeti obrazac CVA.
670	1.6.3 <b>Na temelju metode originalne izloženosti</b> Kapitalni zahtjevi za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s člankom 385. CRR-a. Vidjeti obrazac CVA.
680	1.7 <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA</b> Članak 92. stavak 3. točka (b) podtočka ii. i članci od 395. do 401. CRR-a
690	1.8 <b>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> 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. Institucije iskazuju iznose koji trebaju ispunjavati sljedeće: 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. Ova stavka nema poveznicu na obrazac s detaljnim podacima.
710	1.8.2 <b>Od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458.</b> Članak 458. CRR-a
720	1.8.2* <b>Od čega: zahtjevi za velike izloženosti</b> Članak 458. CRR-a
730	1.8.2** <b>Od čega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina</b> Članak 458. CRR-a
740	1.8.2** <b>Od čega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora</b> Članak 458. CRR-a
750	1.8.3 <b>Od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459.</b> Članak 459. CRR-a
760	1.8.4 <b>Od čega: dodatni iznos izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a</b> Članak 3. CRR-a Mora se iskazati dodatni iznos izloženosti riziku. On 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><b>1. Stopa redovnog osnovnog kapitala</b></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><b>2. Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala</b></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><b>3. Stopa osnovnog kapitala</b></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><b>4. Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala</b></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><b>5. Stopa ukupnog kapitala</b></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><b>6. Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala</b></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><b>Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II</b></p> <p>Članak 92. stavak 2. točka (a) CRR-a i članak 104. stavak 2. CRD-a IV</p> <p>Ovu je rubriku potrebno popuniti ako odluka nadležnog tijela utječe na stopu redovnog osnovnog kapitala.</p>
080	<p><b>Ciljna stopa redovnog osnovnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II</b></p> <p>Članak 104. stavak 2. CRD-a</p> <p>Ovu je rubriku potrebno popuniti samo ako nadležno tijelo odluči da institucija mora ispuniti višu ciljnu stopu redovnog osnovnog kapitala.</p> <p>Ciljna stopa redovnog osnovnog kapitala u skladu je s minimalnim zahtjevom iz članka 92. stavka 1. točke (a) CRR-a i zahtjeva uvedenog u skladu s člankom 104. stavkom 2. CRD-a, ali ne uključuje ostale zahtjeve (npr. zahtjeve za zaštitni sloj kapitala).</p>
090	<p><b>Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II</b></p> <p>Članak 92. stavak 2. točka (b) CRR-a i članak 104. stavak 2. CRD-a IV</p> <p>Ovu je rubriku potrebno popuniti ako odluka nadležnog tijela utječe na stopu osnovnog kapitala.</p>

Redci	
100	<p><b>Ciljna stopa osnovnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II</b></p> <p>Članak 104. stavak 2. CRD-a IV</p> <p>Ovu je rubriku potrebno popuniti samo ako nadležno tijelo odluči da institucija mora ispuniti višu ciljnu stopu osnovnog kapitala.</p> <p>Ciljna stopa osnovnog kapitala u skladu je s minimalnim zahtjevom iz članka 92. stavka 1. točke (b) CRR-a i zahtjeva uvedenog u skladu s člankom 104. stavkom 2. CRD-a, ali ne uključuje ostale zahtjeve (npr. zahtjeve za zaštitni sloj kapitala).</p>
110	<p><b>Stopa ukupnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II</b></p> <p>Članak 92. stavak 2. točka (c) CRR-a i članak 104. stavak 2. CRD-a IV</p> <p>Ovu je rubriku potrebno popuniti ako odluka nadležnog tijela utječe na stopu ukupnog kapitala.</p>
120	<p><b>Ciljna stopa ukupnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II</b></p> <p>Članak 104. stavak 2. CRD-a IV</p> <p>Ovu je rubriku potrebno popuniti samo ako nadležno tijelo odluči da institucija mora ispuniti višu ciljnu stopu ukupnog kapitala.</p> <p>Ciljna stopa ukupnog kapitala u skladu je s minimalnim zahtjevom iz članka 92. stavka 1. točke (c) CRR-a i zahtjeva uvedenog u skladu s člankom 104. stavkom 2. CRD-a, ali ne uključuje ostale zahtjeve (npr. zahtjeve za zaštitni sloj kapitala).</p>

## 1.5 C 04.00 – BILJEŠKE (CA4)

## 1.5.1 Upute za specifične pozicije

Redci	
010	<p><b>1. Ukupna odgođena porezna imovina</b></p> <p>Iznos iskazan u ovoj stavci jednak je iznosu iskazanom u zadnjoj provjerenoj/revidiranoj računovodstvenoj bilanci.</p>
020	<p><b>1.1 Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti</b></p> <p>Članak 39. stavak 2. CRR-a</p> <p>Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti i stoga se na nju primjenjuje ponder rizika.</p>
030	<p><b>1.2 Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika</b></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><b>1.3 Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika</b></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><b>2. Ukupne odgođene porezne obveze</b></p> <p>Iznos iskazan u ovoj stavci jednak je iznosu iskazanom u zadnjoj provjerenoj/revidiranoj računovodstvenoj bilanci.</p>

Redci	
060	<p><b>2.1 Odgođene porezne obveze koje se ne mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti</b></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><b>2.2 Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti</b></p> <p>Članak 38. CRR-a</p>
080	<p><b>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</b></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><b>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</b></p> <p>Članak 38. stavci 3., 4. i 5. CRR-a</p> <p>Odgođene porezne obveze kojima se može umanjiti iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti, u skladu s člankom 38. stavcima 3. i 4. CRR-a, i koje su raspoređene odgođenoj poreznoj imovini koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika, u skladu s člankom 38. stavkom 5. CRR-a.</p>
093	<p><b>2 A Preplata poreza i prijenos poreznoga gubitka</b></p> <p>Članak 39. stavak 1. CRR-a</p> <p>Iznos preplate poreza i prijenosa poreznoga gubitka koji se ne odbija od regulatornog kapitala u skladu s člankom 39. stavkom 1. CRR-a; iskazani iznos jednak je iznosu prije primjene pondera rizika.</p>
096	<p><b>2B Odgođena porezna imovina na koju se primjenjuje ponder rizika od 250 %</b></p> <p>Članak 48. stavak 4. CRR-a</p> <p>Iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika koja se ne odbija u skladu s člankom 48. stavkom 1. CRR-a, ali na koju se primjenjuje ponder rizika od 250 % u skladu s člankom 48. stavkom 4. CRR-a uzimajući u obzir učinak iz članka 470. CRR-a. Iskazani iznos jednak je iznosu odgođene porezne imovine prije primjene pondera rizika.</p>
097	<p><b>2C Odgođena porezna imovina na koju se primjenjuje ponder rizika od 0 %</b></p> <p>Članak 469. stavak 1. točka (d), članak 470., članak 472. stavak 5. i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika koja se ne odbija u skladu s člankom 469. stavkom 1. točkom (d) i člankom 470. CRR-a, ali na koju se primjenjuje ponder rizika od 0 % u skladu s člankom 472. stavkom 5. CRR-a. Iskazani iznos jednak je iznosu odgođene porezne imovine prije primjene pondera rizika.</p>

Redci	
100	<p><b>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</b></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><b>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</b></p> <p>Članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>
120	<p><b>3.1.1 Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik</b></p> <p>Članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>
130	<p><b>3.1.2 Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik</b></p> <p>Članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>
131	<p><b>3.1.3 Dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjenja regulatornog kapitala</b></p> <p>Članci 34., 110. i 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>
140	<p><b>3.2 Ukupni priznati očekivani gubici</b></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><b>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</b></p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (d), članak 62. točka (d), članak 158. i članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>
150	<p><b>4.1 Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik i pozicije koje se tretira na sličan način</b></p> <p>Članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>
155	<p><b>4.2 Ukupni priznati očekivani gubici</b></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>

Redci	
160	<p><b>5. Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice viška rezervacije koje se priznaju kao dopunski kapital</b></p> <p>Članak 62. točka (d) CRR-a</p> <p>Za IRB institucije u skladu s člankom 62. točkom (d) CRR-a, 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><b>6. Ukupne bruto rezervacije koje ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital</b></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><b>7. Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice rezervacije koja se priznaje kao dopunski kapital</b></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><b>8. Prag koji se ne može odbiti od ulaganja u subjekte financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></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 sa 10 %.</p>
200	<p><b>9. Prag za redovni osnovni kapital od 10 %</b></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 sa 10 %.</p>
210	<p><b>10. Prag za redovni osnovni kapital od 17,65 %</b></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 premašiti 15 % konačnog redovnog osnovnog kapitala, odnosno redovnog osnovnog kapitala izračunanog nakon svih odbitaka, ne uključujući sva usklađenja zbog prijelaznih odredbi.</p>

Redci	
225	<p><b>11.1 Priznati kapital za potrebe kvalificiranih udjela izvan financijskog sektora</b> Članak 4. stavak 1. točka 71. podtočka (a)</p>
226	<p><b>11.2 Priznati kapital za potrebe velikih izloženosti</b> Članak 4. stavak 1. točka 71. podtočka (b)</p>
230	<p><b>12. Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije</b> Članci od 44. do 46. i članak 49. CRR-a</p>
240	<p><b>12.1 Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b> Članci 44., 45., 46. i 49. CRR-a.</p>
250	<p><b>12.1.1 Bruto izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b> Članci 44., 46. i 49. CRR-a Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, isključujući:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana;</li> <li>(b) iznose koji se odnose na ulaganja za koja se primjenjuje bilo koja mogućnost iz članka 49.; i</li> <li>(c) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a.</li> </ul>
260	<p><b>12.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima</b> Članak 45. CRR-a 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><b>12.2 Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b> Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 44. i 45. CRR-a</p>
280	<p><b>12.2.1 Bruto neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b> Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 44. i 45. CRR-a 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. Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a.</p>

Redci	
290	<p><b>12.2.2 (-) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima</b></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><b>12.3.1 Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 44. i 45. CRR-a</p>
292	<p><b>12.3.2 Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 44. i 45. CRR-a</p>
293	<p><b>12.3.3 (-) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 45. CRR-a</p>
300	<p><b>13. Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije</b></p> <p>Članci od 58. do 60. CRR-a</p>
310	<p><b>13.1 Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članci 58. i 59. i članak 60. stavak 2. CRR-a</p>
320	<p><b>13.1.1 Bruto izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></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><b>13.1.2 (-) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima</b></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><b>13.2 Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 58. i 59. CRR-a</p>

Redci	
350	<p><b>13.2.1 Bruto neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></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><b>13.2.2 (-) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima</b></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><b>13.3 Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 58. i 59. CRR-a</p>
362	<p><b>13.3.1 Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 58. i 59. CRR-a</p>
363	<p><b>13.3.2 (-) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 59. CRR-a</p>
370	<p><b>14. Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije</b></p> <p>Članci od 68. do 70. CRR-a</p>
380	<p><b>14.1 Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članci 68. i 69. i članak 70. stavak 2. CRR-a</p>
390	<p><b>14.1.1 Bruto izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></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>



Redci	
400	<p><b>14.1.2 (-) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima</b></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><b>14.2 Neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 68. i 69. CRR-a</p>
420	<p><b>14.2.1 Bruto neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 68. i 69. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.</p> <p>Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 66. točkom (b) CRR-a.</p>
430	<p><b>14.2.2 (-) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima</b></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><b>14.3 Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 68. i 69. CRR-a</p>
432	<p><b>14.3.1 Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 68. i 69. CRR-a</p>
433	<p><b>14.3.2 (-) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 69. CRR-a</p>
440	<p><b>15. Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije</b></p> <p>Članci 44., 45., 47. i 49. CRR-a.</p>
450	<p><b>15.1 Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članci 44., 45., 47. i 49. CRR-a.</p>

Redci	
460	<p><b>15.1.1 Bruto izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članci 44., 45., 47. i 49. CRR-a.</p> <p>Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, isključujući:</p> <p>(a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana;</p> <p>(b) iznose koji se odnose na ulaganja za koja se primjenjuje bilo koja mogućnost iz članka 49.; i</p> <p>(c) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a.</p>
470	<p><b>15.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima</b></p> <p>Članak 45. CRR-a</p> <p>Člankom 45. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>
480	<p><b>15.2 Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 44. i 45. CRR-a</p>
490	<p><b>15.2.1 Bruto neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></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><b>15.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima</b></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><b>15.3 Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 44. i 45. CRR-a</p>
502	<p><b>15.3.1 Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 44. i 45. CRR-a</p>
503	<p><b>15.3.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 45. CRR-a</p>

Redci	
510	<p><b>16. Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije</b></p> <p>Članci 58. i 59. CRR-a</p>
520	<p><b>16.1 Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članci 58. i 59. CRR-a</p>
530	<p><b>16.1.1 Bruto izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 58. CRR-a</p> <p>Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, isključujući:</p> <p>(a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana (članak 56. točka (d)); i</p> <p>(b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 56. točkom (b) CRR-a.</p>
540	<p><b>16.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima</b></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><b>16.2 Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 58. i 59. CRR-a</p>
560	<p><b>16.2.1 Bruto neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></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><b>16.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima</b></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><b>16.3 Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 58. i 59. CRR-a</p>

Redci	
572	<p><b>16.3.1 Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 58. i 59. CRR-a</p>
573	<p><b>16.3.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 59. CRR-a</p>
580	<p><b>17. Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije</b></p> <p>Članci 68. i 69. CRR-a</p>
590	<p><b>17.1 Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članci 68. i 69. CRR-a</p>
600	<p><b>17.1.1 Bruto izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></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><b>17.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima</b></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><b>17.2 Neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 68. i 69. CRR-a</p>
630	<p><b>17.2.1 Bruto neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></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><b>17.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima</b></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><b>17.3 Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 68. i 69. CRR-a</p>
642	<p><b>17.3.1 Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 68. i 69. CRR-a</p>
643	<p><b>17.3.2 (-) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 69. CRR-a</p>
650	<p><b>18. Izloženosti ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala institucije</b></p> <p>Članak 46. stavak 4., članak 48. stavak 4. i članak 49. stavak 4. CRR-a</p>
660	<p><b>19. Izloženosti ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala institucije</b></p> <p>Članak 60. stavak 4. CRR-a</p>
670	<p><b>20. Izloženosti ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od dopunskog kapitala institucije</b></p> <p>Članak 70. stavak 4. CRR-a</p>
680	<p><b>21. Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta</b></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><b>22. Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta</b></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>

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

Redci	
760	<p><b>Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice</b></p> <p>Članak 458. stavak 2. točka (d) podtočka iv. CRR-a.</p> <p>U ovoj se rubrici 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> <p>Iskazani iznos predstavlja iznos regulatornog kapitala koji je potreban za ispunjenje odgovarajućeg zahtjeva za zaštitni sloj kapitala na izvještajni datum.</p>
770	<p><b>Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju</b></p> <p>Članak 128. točka 2., članak 130. i članci od 135. do 140. CRD-a</p> <p>Iskazani iznos predstavlja iznos regulatornog kapitala koji je potreban za ispunjenje odgovarajućeg zahtjeva za zaštitni sloj kapitala na izvještajni datum.</p>
780	<p><b>Zaštitni sloj za sistemski rizik</b></p> <p>Članak 128. točka 5., članak 133. i članak 134. CRD-a</p> <p>Iskazani iznos predstavlja iznos regulatornog kapitala koji je potreban za ispunjenje zahtjeva za zaštitni sloj kapitala na izvještajni datum.</p>
800	<p><b>Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju</b></p> <p>Članak 128. točka 3. i članak 131. CRD-a</p> <p>Iskazani iznos predstavlja iznos regulatornog kapitala koji je potreban za ispunjenje zahtjeva za zaštitni sloj kapitala na izvještajni datum.</p>
810	<p><b>Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije</b></p> <p>Članak 128. točka 4. i članak 131. CRD-a</p> <p>Iskazani iznos predstavlja iznos regulatornog kapitala koji je potreban za ispunjenje zahtjeva za zaštitni sloj kapitala na izvještajni datum.</p>
820	<p><b>28. Kapitalni zahtjevi povezani s usklađenjima iz stupa II</b></p> <p>Članak 104. stavak 2. CRD-a.</p> <p>Ako nadležno tijelo odluči da institucija treba izračunati dodatne kapitalne zahtjeve za potrebe stupa II, ti se dodatni kapitalni zahtjevi iskazuju u ovoj rubrici.</p>
830	<p><b>29. Inicijalni kapital</b></p> <p>Članak 12. i članci od 28. do 31. CRD-a i članak 93. CRR-a</p>
840	<p><b>30. Regulatorni kapital na osnovi fiksnih općih troškova</b></p> <p>Članak 96. stavak 2. točka (b), članak 97. i članak 98. stavak 1. točka (a) CRR-a.</p>
850	<p><b>31. Strane originalne izloženosti</b></p> <p>Informacije potrebne za izračun praga za izvješćivanje iz obrasca CR GB u skladu s člankom 5. točkom (a) podtočkom 4. ove Uredbe. Prag se izračunava na osnovi originalne izloženosti prije konverzijskog faktora.</p> <p>Izloženosti se smatraju domaćima ako su to izloženosti prema drugim ugovornim stranama u državi članici u kojoj se nalazi institucija.</p>

Redci	
860	<p><b>32. Ukupne originalne izloženosti</b></p> <p>Informacije potrebne za izračun praga za izvješćivanje iz obrasca CR GB u skladu s člankom 5. točkom (a) podtočkom 4. ove Uredbe. Prag se izračunava na osnovi originalne izloženosti prije konverzijskog faktora.</p> <p>Izloženosti se smatraju domaćima ako su to izloženosti prema drugim ugovornim stranama u državi članici u kojoj se nalazi institucija.</p>
870	<p><b>Usklađenja ukupnog regulatornog kapitala</b></p> <p>Članak 500. stavak 4. CRR-a</p> <p>Razlika između iznosa iskazanog u retku 800 i ukupnog regulatornog kapitala na temelju CRR-a mora se iskazati u ovom retku.</p> <p>Ako se primjenjuje alternativni standardizirani pristup (članak 500. stavak 2. CRR-a), ovaj se redak ne popunjava.</p>
880	<p><b>Regulatorni kapital u potpunosti usklađen s pragom iz Basela I</b></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><b>Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I</b></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 glasile prije 1. siječnja 2007.) mora se iskazati u ovom retku.</p>
900	<p><b>Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I – alternativni standardizirani pristup</b></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. CRR-a, ovisno o slučaju, umjesto u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. ili dijelom trećim glavom III. poglavljem 4. CRR-a, ovisno o slučaju.) mora se iskazati u ovom retku.</p>
910	<p><b>Deficit ukupnog regulatornog kapitala u pogledu kapitalnih zahtjeva za prag iz Basela I ili alternativni standardizirani pristup</b></p> <p>Članak 500. stavak 1. točka (b) i članak 500. stavak 2. CRR-a</p> <p>U ovaj se redak unosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ako se primjenjuje članak 500. stavak 1. točka (b) CRR-a i ako je redak 880 &lt; retka 890: razlika između retka 890 i retka 880</li> <li>— ili ako se primjenjuje članak 500. stavak 2. CRR-a i ako je redak 010 iz obrasca C 01.00 &lt; retka 900 iz obrasca C 04.00: razlika između retka 900 iz obrasca C 04.00 i retka 010 iz obrasca C 01.00</li> </ul>



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 od 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 propisuje 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 od 465. do 491. CRR-a, u usporedbi s primjenom završnih odredbi utvrđenih u dijelu drugom glavi II. CRR-a.

21. Institucije u redcima od 020 do 060 iskazuju informacije povezane s prijelaznim odredbama o instrumentima koji se nastavljaju priznavati. Vrijednosti koje je potrebno iskazati u stupcima od 010 do 030 retka 060 iz CA 5.1 mogu se izvesti iz odgovarajućih odjeljaka CA 5.2.

22. U redcima od 070 do 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 dobicima 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 rubrika. 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	<b>Usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>
020	<b>Usklađenja dodatnog osnovnog kapitala</b>

Stupci	
030	<b>Usklađenja dopunskog kapitala</b>
040	<p><b>Usklađenja uključena u rizikom ponderiranu imovinu</b></p> <p>U stupac 040 uključuju se relevantni iznosi kojima se usklađuje ukupan iznos izloženosti riziku iz članka 92. stavka 3. CRR-a zbog prijelaznih odredbi. U iskazanim iznosima uzima se u obzir primjena odredbi iz dijela trećeg glave II. poglavlja 2. ili 3. ili dijela trećeg glave IV. u skladu s člankom 92. stavkom 4. CRR-a. To znači da se iznosi na temelju prijelaznih odredbi koji podliježu odredbama iz dijela trećeg glave II. poglavlja 2. ili 3. trebaju iskazati kao iznosi izloženosti ponderirani rizikom, dok iznosi na temelju prijelaznih odredbi koji podliježu primjeni dijela trećeg glave IV. trebaju predstavljati kapitalne zahtjeve pomnožene sa 12,5.</p> <p>Dok su stupci od 010 do 030 izravno povezani s obrascem CA1, usklađenja uključena u ukupni iznos izloženosti riziku nisu izravno povezana s relevantnim obrascima za kreditni rizik. Ako postoje usklađenja koja proizlaze iz prijelaznih odredbi u vezi s ukupnim iznosom izloženosti riziku, navedena se usklađenja izravno uključuju u obrazac CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU ili MKR IM. Osim toga, navedeni se učinci iskazuju u stupcu 040 obrasca CA5.1. Kao posljedica toga, ti su iznosi samo bilješke.</p>
050	<b>Primjenjivi postotak</b>
060	<p><b>Priznati iznos bez prijelaznih odredbi</b></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><b>1. Ukupna usklađenja</b></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><b>1.1 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati</b></p> <p>Članci od 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><b>1.1.1 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati: instrumenti državne potpore</b></p> <p>Članak 483. CRR-a</p>
040	<p><b>1.1.1.1 Instrumenti koji su ispunili uvjete za regulatorni kapital u skladu s Direktivom 2006/48/EZ</b></p> <p>Članak 483. stavci 1., 2., 4. i 6. CRR-a</p>
050	<p><b>1.1.1.2 Instrumenti koje izdaju institucije koje su osnovane u državi članici koja podliježe Programu ekonomske prilagodbe</b></p> <p>Članak 483. stavci 1., 3., 5., 7. i 8. CRR-a</p>
060	<p><b>1.1.2 Instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore</b></p> <p>Iznosi koje je potrebno iskazati dobivaju se iz stupca 060 tablice CA 5.2.</p>

Redci	
070	<p><b>1.2 Manjinski udjeli i ekvivalenti</b></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><b>1.2.1 Instrumenti i stavke u kapitalu koji ne ispunjavaju uvjete za manjinske udjele</b></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><b>1.2.2 Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu manjinskih udjela</b></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><b>1.2.3 Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala</b></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><b>1.2.4 Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dopunskog kapitala</b></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><b>1.3 Ostala prijelazna usklađenja</b></p> <p>Članci od 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><b>1.3.1 Nerealizirani dobitci i gubici</b></p> <p>Članci 467. i 468. CRR-a</p> <p>Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih odredbi na nerealizirane dobitke i gubitke mjerene po fer vrijednosti.</p>
120	<p><b>1.3.1.1 Nerealizirani dobitci</b></p> <p>Članak 468. stavak 1. CRR-a</p>
130	<p><b>1.3.1.2 Nerealizirani gubici</b></p> <p>Članak 467. stavak 1. CRR-a</p>
133	<p><b>1.3.1.3 Nerealizirani dobitci na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju” MRS-a 39 koji je potvrdio EU</b></p> <p>Članak 468. CRR-a</p>

Redci	
136	<p>1.3.1.4 <b>Nerealizirani gubici na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju” MRS-a 39 koji je potvrdio EU</b></p> <p>Članak 467. CRR-a</p>
138	<p>1.3.1.5 <b>Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama</b></p> <p>Članak 468. CRR-a</p>
140	<p>1.3.2 <b>Odbici</b></p> <p>Članak 36. stavak 1., članci od 469. do 478. CRR-a</p> <p>Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih odredbi na odbitke.</p>
150	<p>1.3.2.1 <b>Gubici tekuće financijske godine</b></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"> <li>— ako je ukupan privremeni neto gubitak bio „značajan”, puni preostali iznos odbio bi se od osnovnog kapitala, ili</li> <li>— ako ukupan privremeni neto gubitak nije bio „značajan”, ne bi bilo odbitaka od preostalog iznosa.</li> </ul>
160	<p>1.3.2.2 <b>Nematerijalna imovina</b></p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (b), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 4. i članak 478. CRR-a</p> <p>Pri određivanju iznosa nematerijalne imovine koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 37. CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka originalni je odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (b) CRR-a.</p>
170	<p>1.3.2.3 <b>Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika</b></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. CRR-a.</p>
180	<p>1.3.2.4 <b>Manjak rezervacija u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (d) CRR-a</p>

Redci	
190	<p><b>1.3.2.5 Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (e) CRR-a</p>
194	<p><b>1.3.2.5.* od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – pozitivna stavka</b></p> <p>Članak 473. CRR-a</p>
198	<p><b>1.3.2.5.** od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – negativna stavka</b></p> <p>Članak 473. CRR-a</p>
200	<p><b>1.3.2.6 Vlastiti instrumenti</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (f) CRR-a.</p>
210	<p><b>1.3.2.6.1 Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala</b></p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (f), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 8. i članak 478. CRR-a</p> <p>Pri određivanju iznosa prethodno navedenih vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 42. CRR-a.</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: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (f) CRR-a.</p>
211	<p><b>1.3.2.6.1** od čega: izravna ulaganja</b></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><b>1.3.2.6.1* od čega: neizravna ulaganja</b></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 izravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze.</p>

Redci	
220	<p><b>1.3.2.6.2 Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 56. točkom (a) CRR-a.</p>
221	<p><b>1.3.2.6.2** od čega: izravna ulaganja</b></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><b>1.3.2.6.2* od čega: neizravna ulaganja</b></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>
230	<p><b>1.3.2.6.3 Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 66. točkom (a) CRR-a.</p>
231	<p><b>od čega: izravna ulaganja</b></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><b>od čega: neizravna ulaganja</b></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><b>1.3.2.7 Recipročna međusobna ulaganja</b></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>

Redci	
250	<p><b>1.3.2.7.1 Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a.</p>
260	<p><b>1.3.2.7.1.1 Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></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><b>1.3.2.7.1.2 Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (g), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 9. točka (b) i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 469. stavkom 1. točkom (b) CRR-a</p>
280	<p><b>1.3.2.7.2 Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 56. točkom (b) CRR-a</p>
290	<p><b>1.3.2.7.2.1 Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></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><b>1.3.2.7.2.2 Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></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><b>1.3.2.7.3 Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 66. točkom (b) CRR-a</p>
320	<p><b>1.3.2.7.3.1 Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></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>

Redci	
330	<p><b>1.3.2.7.3.2 Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></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><b>1.3.2.8 Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></p>
350	<p><b>1.3.2.8.1 Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (h) CRR-a</p>
360	<p><b>1.3.2.8.2 Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 56. točkom (c) CRR-a</p>
370	<p><b>1.3.2.8.3 Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 66. točkom (c) CRR-a</p>
380	<p><b>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</b></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>
385	<p><b>Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika</b></p> <p>Članak 469. stavak 1. točka (c), članak 478. i članak 472. stavak 5. CRR-a</p> <p>Dio odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razloga koji premašuje prag od 10 % iz članka 470. stavka 2. točke (a) CRR-a.</p>
390	<p><b>1.3.2.10 Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p>
400	<p><b>1.3.2.10.1 Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom i. CRR-a</p>



Redci	
410	<p><b>1.3.2.10.2 Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></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: originalan odbitak u skladu s člankom 56. točkom (d) CRR-a</p>
420	<p><b>1.3.2.10.2 Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b></p> <p>Članak 66. točka (d), članak 476., članak 477. stavak 4. i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 66. točkom (d) CRR-a</p>
425	<p><b>1.3.2.11 Izuzeće od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala</b></p> <p>Članak 471. CRR-a</p>
430	<p><b>1.3.3 Dodatni filtri i odbici</b></p> <p>Članak 481. CRR-a</p> <p>Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih odredbi na dodatne filtre i odbitke.</p> <p>U skladu s člankom 481. CRR-a, u stavci 1.3.3 institucije iskazuju informacije o filtrima i odbicima zahtijevanima u skladu s nacionalnim mjerama za prenošenje članaka 57. i 66. Direktive 2006/48/EZ i članaka 13. i 16. Direktive 2006/49/EZ te koji nisu zahtijevani u skladu s dijelom drugim.</p>
440	<p><b>1.3.4 Usklađenja zbog prijelaznih aranžmana povezanih s MSFI-jem 9</b></p> <p>Institucije iskazuju informacije povezane s prijelaznim aranžmanima zbog primjene MSFI-ja 9 u skladu s primjenjivim pravnim odredbama.</p>

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

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

1.6.3.1 Upute za specifične pozicije

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

Stupci	
050	<b>(-) Iznos koji premašuje ograničenja za nastavak priznavanja</b> Članak 486. stavci od 2. do 5. CRR-a
060	<b>Ukupan iznos koji se nastavlja priznavati</b> Iznos koji je potrebno iskazati jednak je iznosima iskazanima u odgovarajućim stupcima u retku 060 obrasca CA 5.1.
Redci	
010	<b>1. Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (a) Direktive 2006/48/EZ</b> Članak 484. stavak 3. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.
020	<b>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.</b> Članak 484. stavak 4. CRR-a
030	<b>2.1 Ukupni instrumenti bez opcije kupnje ili poticaja na otkup</b> Članak 484. stavak 4. i članak 489. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.
040	<b>2.2 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati s opcijom kupnje i poticajem na otkup</b> Članak 489. CRR-a
050	<b>2.2.1 Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ispunjavaju uvjete iz članka 52. CRR-a nakon datuma efektivnog dospjeća</b> Članak 489. stavak 3. i članak 491. točka (a) CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.
060	<b>2.2.2 Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 52. CRR-a nakon datuma efektivnog dospjeća</b> Članak 489. stavak 5. i članak 491. točka (a) CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.
070	<b>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 52. CRR-a nakon datuma efektivnog dospjeća</b> Članak 489. stavak 6. i članak 491. točka (c) CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice
080	<b>2.3 Prekoračenje ograničenja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b> Članak 487. stavak 1. CRR-a 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.

Redci	
090	<b>3. Stavke koje ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (e), (f), (g) ili (h) Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 490.</b> Članak 484. stavak 5. CRR-a
100	<b>3.1 Ukupne stavke bez poticaja na otkup</b> Članak 490. CRR-a
110	<b>3.2 Stavke koje se nastavljaju priznavati s poticajem na otkup</b> Članak 490. CRR-a
120	<b>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 dospjeća</b> Članak 490. stavak 3. i članak 491. točka (a) CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.
130	<b>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 dospjeća</b> Članak 490. stavak 5. i članak 491. točka (a) CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.
140	<b>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 dospjeća</b> Članak 490. stavak 6. i članak 491. točka (c) CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.
150	<b>3.3 Prekoračenje ograničenja za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b> Članak 487. stavak 2. CRR-a 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.

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) Detaljnije 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 od 010 do 060 i od 250 do 400.

28. U iskazanim vrijednostima uzimaju se u obzir sve primjenjive prijelazne odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013 koje se primjenjuju na određeni izvještajni datum.

## 2.2 DETALJNE INFORMACIJE O SOLVENTNOSTI GRUPE

29. Drugi dio ovog obrasca (detaljne informacije o solventnosti grupe) u stupcima od 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.
30. 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

31. 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 od 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.
32. Treći dio uključuje i iznose manjinskih udjela, kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala i kvalificiranog dopunskog kapitala koji se priznaju u konsolidiranom regulatornom kapitalu.
33. 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.
34. 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.
35. Institucije definiraju najprimjereniju metodu raščlambe subjekata kako bi se u obzir uzeli mogući učinci diversifikacije za tržišni i operativni rizik.
36. 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.
37. 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 Ukupno)

Stupci	Upute
250-400	<b>SUBJEKTI U OPSEGU KONSOLIDACIJE</b> Vidjeti upute za obrazac C 06.02.
410-480	<b>ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA</b> Vidjeti upute za obrazac C 06.02.

Redci	Upute
010	<b>UKUPNO</b> 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	<b>SUBJEKTI U OPSEGU KONSOLIDACIJE</b> 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	<b>NAZIV</b> Naziv subjekta u opsegu konsolidacije.
020	<b>OZNAKA</b> 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	<b>OZNAKA LEI</b> 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 sljedećem web-mjestu: <a href="http://www.leiroc.org">www.leiroc.org</a> ) 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	<b>INSTITUCIJA ILI EKVIVALENT (DA/NE)</b> „DA” se iskazuje u slučaju da se na subjekt primjenjuju kapitalni zahtjevi u skladu s CRR-om i CRD-om ili odredbama koje su barem istovjetne bazelskim odredbama. „NE” se iskazuje u suprotnom slučaju. ➔ Manjinski udjeli: Članak 81. stavak 1. točka (a) podtočka ii. i članak 82. stavak 1. točka (a) podtočka ii. CRR-a. 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.
040	<b>OPSEG PODATAKA: pojedinačno potpuno konsolidirana (SF) ILI pojedinačno djelomično konsolidirana (SP)</b> „SF” se iskazuje za pojedinačna društva kćeri koja su potpuno konsolidirana. „SP” se iskazuje za pojedinačna društva kćeri koja su djelomično konsolidirana.
050	<b>OZNAKA ZEMLJE</b> Institucije iskazuju dvoslovnu oznaku zemlje u skladu s normom ISO 3166-2.

Stupci	Upute
060	<p><b>UDJEL ULAGANJA (%)</b></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><b>INFORMACIJE O SUBJEKTIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJE KAPITALNI ZAHITJEV</b></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 rashlamba, 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><b>Izješćivanje o fiksnim općim troškovima u investicijskim društvima:</b></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><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b></p> <p>Iskazuje se zbroj stupaca od 080 do 110.</p>
080	<p><b>KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEĐIVAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ISPORUKE</b></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><b>POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK</b></p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara iznosu kapitalnih zahtjeva koji su jednaki ili istovjetni iznosima koji se moraju iskazati u retku 520 „UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, DEVIZNI I ROBNİ RIZIK” obrasca CA2.</p>

Stupci	Upute
100	<p><b>OPERATIVNI RIZIK</b></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><b>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU</b></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><b>DETALJNE INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU KAO DIJELU SOLVENTNOSTI GRUPE</b></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><b>REGULATORNI KAPITAL</b></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><b>OD ČEGA: KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL</b></p> <p>Članak 82. CRR-a</p> <p>Ovaj je stupac predviđen samo za društva kćeri iskazana na pojedinačnoj osnovi koja su potpuno konsolidirana i koja su institucije.</p> <p>Kvalificirani su udjeli, za prethodno navedena društva kćeri, instrumenti (uvećani za povezanu zadržanu dobit, račune premija na dionice i ostale rezerve) u vlasništvu osoba koje nisu društva uključena u konsolidaciju u skladu s CRR-om.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje učinke svih prijelaznih odredbi. To je priznati iznos na izvještajni datum.</p>
140	<p><b>POVEZANI INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT, RAČUNI PREMIJA NA DIONICE I OSTALE REZERVE</b></p> <p>Članak 87. stavak 1. točka (b) CRR-a</p>
150	<p><b>UKUPAN OSNOVNI KAPITAL</b></p> <p>Članak 25. CRR-a</p>
160	<p><b>OD ČEGA: KVALIFICIRANI OSNOVNI KAPITAL</b></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><b>POVEZANI INSTRUMENTI OSNOVNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT I RAČUNI PREMIJA NA DIONICE</b></p> <p>Članak 85. stavak 1. točka (b) CRR-a</p>

Stupci	Upute
180	<p><b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b> Članak 50. CRR-a</p>
190	<p><b>OD ČEGA: MANJINSKI UDJELI</b> 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><b>POVEZANI INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT, RAČUNI PREMIJA NA DIONICE I OSTALE REZERVE</b> Članak 84. stavak 1. točka (b) CRR-a</p>
210	<p><b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b> Članak 61. CRR-a</p>
220	<p><b>OD ČEGA: KVALIFICIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b> 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><b>DOPUNSKI KAPITAL</b> Članak 71. CRR-a</p>
240	<p><b>OD ČEGA: KVALIFICIRANI DOPUNSKI KAPITAL</b> 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>



Stupci	Upute
250-400	<b>INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE</b>
250-290	<b>DOPRINOS RIZICIMA</b> Informacije iskazane u sljedećim stupcima u skladu su s pravilima koja se odnose na solventnost i koja se primjenjuju na instituciju koja izvješćuje.
250	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> Iskazuje se zbroj stupaca od 260 do 290.
260	<b>KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEĐIVAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ISPORUKE</b> 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 solventnosti grupe.
270	<b>POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK</b> 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 ROBNİ RIZIK” konsolidiranog izvještaja.
280	<b>OPERATIVNI RIZIK</b> U slučaju naprednog pristupa, iskazani iznosi izloženosti riziku za operativni rizik uključuju učinak diversifikacije. Fiksni opći troškovi uključeni su u ovaj stupac.
290	<b>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara iznosu izloženosti riziku koji nije prethodno posebno naveden.
300-400	<b>DOPRINOS REGULATORNOM KAPITALU</b> Ovim se dijelom obrasca ne namjerava odrediti institucijama provedba punog izračuna ukupne stope kapitala na razini svakog subjekta. Stupci od 300 do 350 iskazuju se za konsolidirane subjekte koji regulatornom kapitalu doprinose manjinskim udjelima, kvalificiranim osnovnim kapitalom i/ili kvalificiranim regulatornim kapitalom. Podložno primjeni praga definiranog u zadnjoj točki dijela II. prethodno navedenog poglavlja 2.3, stupci od 360 do 400 iskazuju se za sve konsolidirane subjekte koji doprinose konsolidiranom regulatornom kapitalu. 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. Informacije iskazane u sljedećim stupcima u skladu su s pravilima koja se odnose na solventnost i koja se primjenjuju na instituciju koja izvješćuje.
300-350	<b>KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN U KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL</b> 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.
300	<b>KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN U KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL</b> Članak 87. CRR-a

Stupci	Upute
310	<b>INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI OSNOVNI KAPITAL</b> Članak 85. CRR-a
320	<b>MANJINSKI UDJELI UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b> Članak 84. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati iznos je manjinskih udjela društva kćeri koji je uključen u konsolidirani redovni osnovni kapital u skladu s CRR-om.
330	<b>INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b> Članak 86. CRR-a 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.
340	<b>INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG REGULATORNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DOPUNSKI KAPITAL</b> Članak 88. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati iznos je kvalificiranog regulatornog kapitala društva kćeri koji je uključen u konsolidirani dopunski kapital u skladu s CRR-om.
350	<b>BILJEŠKA: GOODWILL (-)/(+) NEGATIVAN GOODWILL</b>
360-400	<b>KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL</b> Članak 18. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati kao „KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL” iznos je izveden iz bilance, isključujući sva sredstva koja su unijeli ostali subjekti unutar grupe.
360	<b>KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL</b>
370	<b>OD ČEGA: REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>
380	<b>OD ČEGA: DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>
390	<b>OD ČEGA: DOPRINOSI KONSOLIDIRANOM REZULTATU</b> Iskazuje se doprinos svakog subjekta konsolidiranom rezultatu (dobit ili gubitak (-)). To uključuje rezultate koji se mogu pripisati manjinskim udjelima.
400	<b>OD ČEGA: (-) GOODWILL/(+) NEGATIVAN GOODWILL</b> Ovdje se iskazuje goodwill ili negativan goodwill subjekta koji izvješćuje o društvu kćeri.
410-480	<b>ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA</b> 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 odredbama koje se primjenjuju na utvrđivanje zahtjeva za zaštitni sloj za konsolidiranu situaciju grupe. Stoga iskazani iznosi zaštitnih slojeva kapitala predstavljaju doprinose svakog subjekta zaštitnim slojevima grupe. Iskazani iznosi temelje se na nacionalnim mjerama za prenošenje Direktive 2013/36/EU (CRD) i na Uredbi (EU) 575/2013 (CRR), uključujući sve prijelazne odredbe koje su u njima utvrđene.

Stupci	Upute
410	<b>ZAHTJEVI ZA KOMBINIRANI ZAŠTITNI SLOJ</b> Članak 128. točka 6. CRD-a.
420	<b>ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA</b> Članak 128. točka 1. i članak 129. CRD-a 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 rubrici.
430	<b>PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA SPECIFIČAN ZA INSTITUCIJU</b> Članak 128. točka 2., članak 130. i članci od 135. do 140. CRR-a U ovoj se rubrici iskazuje konkretan iznos protucikličkog zaštitnog sloja.
440	<b>ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA ZBOG MAKROBONITETNOG ILI SISTEMSKOG RIZIKA UTVRĐENOG NA RAZINI DRŽAVE ČLANICE</b> Članak 458. stavak 2. točka (d) podtočka iv. CRR-a. U ovoj se rubrici 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.
450	<b>ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI RIZIK</b> Članak 128. točka 5., članak 133. i članak 134. CRD-a U ovoj se rubrici iskazuje konkretan iznos zaštitnog sloja za sistemski rizik.
470	<b>ZAŠTITNI SLOJ ZA GLOBALNE SISTEMSKI VAŽNE INSTITUCIJE</b> Članak 128. točka 3. i članak 131. CRD-a U ovoj se rubrici iskazuje iznos zaštitnog sloja za globalne sistemski važne institucije.
480	<b>ZAŠTITNI SLOJ ZA OSTALE SISTEMSKI VAŽNE INSTITUCIJE</b> Članak 128. točka 4. i članak 131. CRD-a U ovoj se rubrici iskazuje iznos zaštitnog sloja za ostale sistemski važne institucije.

### 3. OBRASCI ZA KREDITNI RIZIK

#### 3.1 OPĆE NAPOMENE

38. 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

39. U članku 235. CRR-a opisuje se postupak izračuna izloženosti koja je u potpunosti zaštićena nematerijalnom zaštitom.

40. 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.

41. U člancima 196., 197. i 200. CRR-a uređena je materijalna kreditna zaštita.

42. 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.

43. Vrsta izloženosti ne mijenja se zbog nematerijalne kreditne zaštite.
44. 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.
45. 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
46. 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
47. U obrascima CR SA pružaju se potrebne informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom. Posebno sadržavaju informacije:
- o raspodjeli vrijednosti izloženosti u skladu s različitim vrstama izloženosti, ponderima rizika i kategorijama izloženosti;
  - o iznosima i vrstama tehnika smanjenja kreditnog rizika koje se upotrebljavaju za smanjenje rizika.
- 3.2.2 Opseg obrasca CR SA
48. 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.
49. 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.
50. Međutim, sljedeće pozicije nisu u opsegu obrasca CR SA:
- 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.
  - izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala.
51. Opsegom obrasca CR SA obuhvaćeni su sljedeći kapitalni zahtjevi:
- 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;
  - kreditni rizik druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6 (Kreditni rizik druge ugovorne strane) CRR-a u knjizi trgovanja;
  - rizik namire koji proizlazi iz slobodnih isporuka u skladu s člankom 379. CRR-a u pogledu svih poslovnih aktivnosti.
52. 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.

53. Osim toga, obrazac CR SA uključuje bilješke u redcima od 290 do 320 radi prikupljanja dodatnih informacija o izloženostima osiguranima nekretninama i sa statusom neispunjavanja obveza.
54. 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).
55. Izvješćivanje o bilješkama ne utječe ni na izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kategorija izloženosti u skladu s člankom 112. točkama od (a) do (c) i od (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.
56. 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 kada bi se dužnici morali iskazati 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”.
57. 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







58. 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.
59. 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.
60. 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 slučaj u kategoriji izloženosti navedenoj u članku 112. točki i. CRR-a (izloženosti osigurane nekretninama).

61. Člankom 112. CRR-a nisu predviđeni kriteriji za razdvajanje kategorija izloženosti. To može značiti da bi se jedna izloženost mogla razvrstati u različite kategorije izloženosti ako u kriterijima procjene za razvrstavanje nisu određeni prioriteti. To je najočitije između izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom (članak 112. točka (n) CRR-a) te izloženosti prema institucijama (članak 112. točka (f) CRR-a)/izloženosti prema trgovačkim društvima (članak 112. točka (g) CRR-a). U tom je slučaju jasno da postoji implicitno određivanje prioriteta u CRR-u, jer se najprije procjenjuje može li se određena izloženost rasporediti u kratkoročne izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima, a tek poslije slijedi isti postupak za izloženosti prema institucijama i izloženosti prema trgovačkim društvima. U suprotnom je jasno da neka izloženost nikada ne bi bila raspoređena u kategoriju navedenu u članku 112. točki (n) CRR-a. Navedeni primjer jedan je od najočitijih primjera, ali nije jedini. Potrebno je napomenuti da se kriteriji korišteni za utvrđivanje kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom razlikuju (kategorizacija institucija, trajanje izloženosti, status dospjelih nenaplaćenih potraživanja itd.), što je temeljni razlog za nerazdvojeno grupiranje.
62. 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.
63. 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.
64. 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.
65. U slučaju izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja i ako se upotrebljava pristup odnosnih izloženosti (članak 132. stavci od 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”).

66. 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.)
67. 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 		
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 		

Izloženosti u nastavku međusobno su razdvojene. Stoga je raspoređivanje u jednu od tih kategorija izravno.

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

Izloženosti prema stanovništvu

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

#### 3.2.4.1 Kategorija izloženosti „institucije”

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

69. 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.

70. 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”

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



72. 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”

73. 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><b>ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</b></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.</p>
030	<p><b>(–) Vrijednosna usklađenja i rezervacije povezane s originalnom izloženosti</b></p> <p>Članci 24. i 111. CRR-a</p> <p>Vrijednosna usklađenja i rezervacije za gubitke po kreditu u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvješćuje.</p>
040	<p><b>Izloženost umanjena za vrijednosna usklađenja i rezervacije</b></p> <p>Zbroj stupaca 010 i 030.</p>
050 – 100	<p><b>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST</b></p> <p>Tehnike smanjenja kreditnog rizika kako su definirane u članku 4. točki 57. CRR-a kojima se smanjuje kreditni rizik izloženosti zamjenom izloženosti kako je definirano u nastavku pod Zamjena izloženosti zbog smanjenja kreditnog rizika.</p> <p>Ako kolateral utječe na vrijednost izloženosti (npr. ako se upotrebljava za tehnike smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost), njegova gornja granica određuje se na razini vrijednosti izloženosti.</p>

Stupci	
	<p>Stavke koje je ovdje potrebno iskazati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— kolateral, uključen u skladu s jednostavnom metodom financijskog kolaterala;</li> <li>— priznata nematerijalna kreditna zaštita.</li> </ul> <p>Vidjeti i upute iz stavke 4.1.1.</p>
050 – 060	<p><b>Nematerijalna kreditna zaštita: prilagođene vrijednosti (Ga)</b></p> <p>Članak 235. CRR-a</p> <p>Člankom 239. stavkom 3. CRR-a definirana je prilagođena vrijednost Ga nematerijalne kreditne zaštite.</p>
050	<p><b>Jamstva</b></p> <p>Članak 203. CRR-a</p> <p>Nematerijalna kreditna zaštita kako je definirana u članku 4. točki 59. CRR-a koja se razlikuje od kreditnih izvedenica.</p>
060	<p><b>Kreditne izvedenice</b></p> <p>Članak 204. CRR-a.</p>
070 – 080	<p><b>Materijalna kreditna zaštita</b></p> <p>Navedeni se stupci odnose na materijalnu kreditnu zaštitu u skladu s člankom 4. točkom 58. CRR-a i člancima 196., 197. i 200. Iznosi ne uključuju standardizirane sporazume o netiranju (već uključeni u originalnu izloženost prije konverzijskih faktora).</p> <p>Kreditni zapisi i pozicije bilančnog netiranja koje proizlaze iz priznatih sporazuma o bilančnom netiranju u skladu s člancima 218. i 219. CRR-a tretiraju se kao gotovinski kolateral.</p>
070	<p><b>Financijski kolateral: jednostavna metoda</b></p> <p>Članak 222. stavci od 1. do 2. CRR-a.</p>
080	<p><b>Ostala materijalna kreditna zaštita</b></p> <p>Članak 232. CRR-a.</p>
090 – 100	<p><b>ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA</b></p> <p>Članak 222. stavak 3., članak 235. stavci od 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><b>NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE UČINAKA ZAMJENE NA TEMELJU SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA</b></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>

Stupci	
120-140	<p><b>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI. MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA, SLOŽENA METODA FINANIJSKOG KOLATERALA</b></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 kolateralom koja se primjenjuje na izloženost osiguranu priznatim financijskim kolateralom izračunava se u skladu s člancima 223., 224., 225., 226., 227. i 228. CRR-a.</p>
120	<p><b>Korektivni faktor za izloženost</b></p> <p>Članak 223. stavci od 2. do 3. CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se s pomoću korektivnog faktora za izloženost (Eva-E) = <math>E * H_e</math></p>
130	<p><b>(-) Vrijednost financijskog kolateralom korigirana korektivnim faktorom (Cvam)</b></p> <p>Članak 239. stavak 2. CRR-a.</p> <p>Za poslove iz knjige trgovanja uključuje financijski kolateral i robu priznate za izloženosti iz knjige trgovanja u skladu s člankom 299. stavkom 2. točkama od (c) do (f) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati odgovara <math>C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)</math>. C, H<sub>c</sub>, H<sub>fx</sub>, t, T i t* definirani su u dijelu 3. glavi II. poglavlju 4. odjeljcima 4. i 5. CRR-a.</p>
140	<p><b>(-) Od čega: korektivni faktor i faktor prilagodbe za efektivno dospjeće</b></p> <p>Članak 223. stavak 1. CRR-a i članak 239. stavak 2. CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati zajednički je utjecaj korektivnog faktora i faktora prilagodbe za efektivno dospjeće <math>(C_{vam} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>, pri čemu je korektivni faktor <math>(C_{va} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]</math>, a utjecaj faktora prilagodbe za efektivno dospjeće <math>(C_{vam} - C_{va}) = C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math></p>
150	<p><b>Potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E*)</b></p> <p>Članak 220. stavak 4., članak 223. stavci od 2. do 5., članak 228. stavak 1. CRR-a.</p>
160 – 190	<p><b>Raščlamba potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti izvanbilančnih stavki prema konverzijskim faktorima</b></p> <p>Članak 111. stavak 1. i članak 4. točka 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><b>Vrijednost izloženosti</b></p> <p>Članak 111. CRR-a i dio 3. glava II. poglavlje 4. 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 člankom 113. i dijelom 3. glavom II. poglavljem 2. odjeljkom 2. CRR-a.</p>
210	<p><b>Od čega: koja proizlazi iz kreditnog rizika druge ugovorne strane</b></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>

Stupci	
215	<b>Iznos izloženosti ponderiran rizikom prije primjene pomoćnog faktora za MSP-ove</b> Članak 113. stavci od 1. do 5. CRR-a, ne uzimajući u obzir pomoćni faktor za MSP-ove u skladu s člankom 501. CRR-a.
220	<b>Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon pomoćnog faktora za MSP-ove</b> Članak 113. stavci od 1. do 5. CRR-a, uzimajući u obzir pomoćni faktor za MSP-ove u skladu s člankom 500. CRR-a
230	<b>Od čega: s procjenom kreditnog rizika odabranog VIPKR-a</b> Članak 112. točke od (a) do (d), (f), (g), (l), (n) (o) i (q) CRR-a
240	<b>Od čega: s procjenom kreditnog rizika središnje države</b> Članak 112. točke od (b) do (d), (f), (g), (l) i (o) CRR-a
Redci	Upute
010	<b>Ukupne izloženosti</b>
015	<b>od čega: izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</b> Članak 127. CRR-a Ovaj se redak iskazuje samo u kategorijama izloženosti „visokorizične stavke” i „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja”. 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.
020	<b>od čega: MSP</b> Sve izloženosti prema MSP-ovima iskazuju se ovdje.
030	<b>od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove</b> Ovdje se iskazuju samo izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 501. CRR-a.
040	<b>od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine</b> Članak 125. CRR-a. Iskazuju se samo u kategoriji izloženosti „osigurane nekretninama”.
050	<b>od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa</b> Izloženosti koje se tretiraju u skladu s člankom 150. stavkom 1. CRR-a
060	<b>od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim odobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa</b> Izloženosti koje se tretiraju u skladu s člankom 148. stavkom 1. CRR-a

Redci	Upute
070-130	<p><b>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTMA IZLOŽENOSTI</b></p> <p>Pozicije iz „knjige pozicija kojima se ne trguje” institucije koja izvješćuje raščlanjuju se u skladu s kriterijima u nastavku na bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku, izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku i izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane.</p> <p>Pozicije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane iz „knjige trgovanja” institucije koja izvješćuje u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (f) i člankom 299. stavkom 2. CRR-a raspoređuju se u izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane. I institucije koje primjenjuju članak 94. stavak 1. CRR-a svoje pozicije iz „knjige trgovanja” raščlanjuju u skladu s kriterijima u nastavku na bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku, izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku i izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane.</p>
070	<p><b>Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku</b></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 vrijednosnim papirima, 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><b>Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku</b></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 vrijednosnim papirima, 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><b>Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane</b></p>
090	<p><b>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima</b></p> <p>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima, kako su definirane u točki 17. dokumenta Bazelškog 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. točki 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. točki 3. CRR-a.</p>
100	<p><b>Od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</b></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>

Redci	Upute
110	<p><b>Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire</b></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. točki 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><b>Od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</b></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><b>iz netiranja između različitih kategorija proizvoda</b></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 vrijednosnim papirima iskazuju se u ovom retku.</p>
140-280	<b>RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA</b>
140	<b>0 %</b>
150	<p><b>2 %</b></p> <p>Članak 306. stavak 1. CRR-a</p>
160	<p><b>4 %</b></p> <p>Članak 305. stavak 3. CRR-a</p>
170	<b>10 %</b>
180	<b>20 %</b>
190	<b>35 %</b>
200	<b>50 %</b>
210	<p><b>70 %</b></p> <p>Članak 232. stavak 3. točka (c) CRR-a</p>
220	<b>75 %</b>
230	<b>100 %</b>
240	<b>150 %</b>
250	<p><b>250 %</b></p> <p>Članak 133. stavak 2. CRR-a</p>
260	<p><b>370 %</b></p> <p>Članak 471. CRR-a</p>
270	<p><b>1 250 %</b></p> <p>Članak 133. stavak 2. CRR-a</p>

Redci	Upute
280	<p><b>Ostali ponderi rizika</b></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 od 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><b>Bilješke</b></p> <p>Vidjeti i objašnjenje svrhe bilješki u odjeljku s općim napomenama obrasca CR SA.</p>
290	<p><b>Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama</b></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 poslovnim nekretninom.</p>
300	<p><b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 %</b></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><b>Izloženosti osigurane stambenim nekretninama</b></p> <p>Članak 112. točka i. CRR-a.</p> <p>To je samo bilješka. Neovisno o izračunu iznosa izloženosti riziku za izloženosti osigurane stambenim nekretninama u skladu s člancima 124. i 125. CRR-a, izloženosti se raščlanjuju i iskazuju u ovom retku na temelju kriterija jesu li izloženosti osigurane nekretninom.</p>
320	<p><b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 %</b></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 ZAHTEJIVIMA (CR IRB)

#### 3.3.1 Opseg obrasca CR IRB

74. 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.

75. Opseg obrasca odnosi se na izloženosti za koje se iznosi izloženosti ponderirani rizikom izračunavaju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. člancima od 151. do 157. CRR-a (IRB pristup).
76. Obrascem CR IRB nisu obuhvaćeni sljedeći podaci:
- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja, koje se iskazuju u obrascu CR EQU IRB;
  - sekuritizacijske pozicije, koje se iskazuju u obrascima s detaljnijim podacima CR SEC SA, CR SEC IRB i/ili CR SEC;
  - „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;
  - rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, koji se iskazuje u obrascu za CVA rizik;
- Obrascem CR IRB ne propisuje se geografska raščlamba izloženosti u skladu s IRB pristupom prema boravištu druge ugovorne strane. Ta se raščlamba iskazuje u obrascu CR GB.
77. 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

78. 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:
- Ukupno  
(Obrazac s ukupnim podacima mora se iskazati za osnovni IRB pristup i zasebno za napredni IRB pristup.)
  - Središnje banke i središnje države  
(članak 147. stavak 2. točka (a) CRR-a)
  - Institucije  
(članak 147. stavak 2. točka (b) CRR-a)
    - Trgovačka društva – MSP  
(članak 147. stavak 2. točka (c) CRR-a)
    - Trgovačka društva – specijalizirano financiranje  
(članak 147. stavak 8. CRR-a)
    - 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. točka (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><b>INTERNI REJTING-SUSTAV/PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)</b></p> <p>PD raspoređen u rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti temelji se na odredbama članka 180. CRR-a. Za svaku pojedinu rejting-kategoriju ili skup iskazuje se PD raspoređen u specifičnu rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Za vrijednosti koje odgovaraju agregiranju rejting-kategorija dužnika ili skupova izloženosti (npr. ukupne izloženosti) dostavlja se ponderirani prosjek izloženosti PD-ova raspoređenih u rejting-kategoriju dužnika ili skupove izloženosti uključen u agregiranje. Vrijednost izloženosti (stupac 110) upotrebljava se za izračun izloženosti ponderiranog prosječnog PD-a.</p> <p>Za svaku pojedinu rejting-kategoriju ili skup iskazuje se PD raspoređen u specifičnu rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Svi iskazani parametri rizika izvode se iz parametara rizika upotrijebljenih u internom rejting-sustavu koji je odobrilo nadležno tijelo.</p> <p>Rejting-skala za nadzor ne namjerava se uvesti niti je poželjna. Ako institucija koja izvješćuje primjenjuje jedinstveni rejting-sustav ili može izvješćivati u skladu s internom rejting-skalom, upotrebljava se ta skala.</p> <p>U suprotnom se različiti rejting-sustavi spajaju i određuju u skladu sa sljedećim kriterijima: rejting-kategorije dužnika različitih rejting-sustava grupiraju se i određuju od nižeg PD-a raspoređenog u svaku rejting-kategoriju dužnika prema višem. Ako institucija upotrebljava veliki broj rejting-kategorija ili skupova, s nadležnim tijelima može se dogovoriti iskazivanje smanjenog broja rejting-kategorija ili skupova.</p> <p>Institucije unaprijed kontaktiraju s nadležnim tijelom ako žele iskazati drukčiji broj rejting-kategorija u odnosu na interni broj rejting-kategorija.</p> <p>Za potrebe ponderiranja prosječnog PD-a vrijednost izloženosti iskazuje se u stupcu 110. Sve izloženosti, uključujući izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, potrebno je uzeti u obzir za potrebe izračuna izloženosti ponderiranog prosječnog PD-a (npr. za „ukupne izloženosti”). Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza izloženosti su raspoređene u zadnju rejting-kategoriju/kategorije s PD-om od 100 %.</p>

Stupci	Upute
020	<p><b>ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</b></p> <p>Institucije iskazuju vrijednost izloženosti prije uzimanja u obzir bilo kakvih vrijednosnih usklađenja, rezervacija, učinaka na temelju tehnika smanjenja kreditnog rizika ili kreditnih konverzijskih faktora.</p> <p>Vrijednost originalne izloženosti iskazuje se u skladu s člankom 24. CRR-a i člankom 166. stavcima 1., 2. i od 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><b>OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI</b></p> <p>Raščlamba originalne izloženosti prije konverzijskih faktora za sve izloženosti definirane u skladu s člankom 142. stavcima 4. i 5. CRR-a na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije u skladu s člankom 153. stavkom 2.</p>
040-080	<p><b>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST</b></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><b>NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</b></p> <p>Nematerijalna kreditna zaštita: Vrijednosti kako su definirane u članku 4. točki 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><b>JAMSTVA:</b></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 primjenjuju 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><b>KREDITNE IZVEDENICE:</b></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 primjenjuju 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>

Stupci	Upute
060	<p><b>OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</b></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 primjenjuju vlastite procjene LGD-a, primjenjuje se članak 232. CRR-a</p> <p>Kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iskazuju se smanjenja kreditnog rizika koja ispunjavaju kriterije iz članka 212. CRR-a. Iskazuje se relevantna vrijednost korištena u internom modelu.</p> <p>Iskazuje se u stupcu 060 ako nije izvršena prilagodba LGD-a. Ako je izvršena prilagodba LGD-a, iznos se iskazuje u stupcu 170.</p>
070-080	<p><b>ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA</b></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><b>IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE UČINAKA ZAMJENE NA TEMELJU SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA</b></p> <p>Izloženost raspoređena u odgovarajuću rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti i kategoriju izloženosti nakon uzimanja u obzir odljeva i priljeva zbog tehnika smanjenja rizika s učincima zamjene na izloženost.</p>
100, 120	<p><b>Od čega: izvanbilančne stavke</b></p> <p>Vidjeti upute za obrazac CR-SA</p>
110	<p><b>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI</b></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 od 8. do 10. CRR-a), bez obzira na pristup koji je institucija odabrala.</p> <p>Za retke 040 – 060 (transakcije financiranja vrijednosnim papirima, 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><b>Od čega: iz kreditnog rizika druge ugovorne strane</b></p> <p>Vidjeti upute za obrazac CR SA.</p>
140	<p><b>OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANIJSKI SUBJEKTI</b></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><b>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA</b></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 primjenjuju vlastite procjene LGD-a: članak 228. stavak 2., članak 230. stavci 1. i 2., članak 231. CRR-a</p> <p>Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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.</li> <li>— 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.</li> </ul>
150	<p><b>JAMSTVA</b></p> <p>Vidjeti upute za stupac 040.</p>
160	<p><b>KREDITNE IZVEDENICE</b></p> <p>Vidjeti upute za stupac 050.</p>
170	<p><b>UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</b></p> <p>Relevantna vrijednosti korištena u internim modelima institucije.</p> <p>Faktori smanjenja kreditnog rizika koji ispunjavaju kriterije iz članka 212. CRR-a.</p>
180	<p><b>PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL</b></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 od (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 primjenjuju vlastite procjene LGD-a: vrijednosti u skladu s člankom 193. staccima od 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 primjenjuju 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><b>OSTALI PRIZNATI KOLATERAL</b></p> <p>Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a: Članak 199. stavci od 1. do 8. CRR-a i članak 229. CRR-a.</p> <p>Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a: ostali kolateral koji je uzet u obzir u procjenama LGD-a u skladu s člankom 181. stavkom 1. točkama (e) i (f) CRR-a.</p>
190	<p><b>NEKRETNINA</b></p> <p>Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iskazuju se vrijednosti u skladu s člankom 199. staccima od 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 primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iznos koji je potrebno iskazati procijenjena je tržišna vrijednost.</p>

Stupci	Upute
200	<p><b>KOLATERAL U OBLIKU OSTALE MATERIJALNE IMOVINE</b></p> <p>Ako se ne primjenjuju 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 primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iznos koji je potrebno iskazati procijenjena je tržišna vrijednost kolaterala.</p>
210	<p><b>POTRAŽIVANJA</b></p> <p>Ako se ne primjenjuju 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 primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iznos koji je potrebno iskazati procijenjena je tržišna vrijednost kolaterala.</p>
220	<p><b>PODLOŽNO TRETMANU DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBEVA: NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</b></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><b>PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)</b></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. CRR-a.</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 primjenjuju vlastite procjene LGD-a, učinci smanjenja rizika financijskog kolaterala odražavaju se u E*, potpuno prilagođenoj vrijednosti izloženosti, a zatim u LGD* u skladu s člankom 228. stavkom 2. CRR-a.</p> <p>Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti povezan sa svakim PD-om raspoređenim u „rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti” proizlazi iz prosjeka bonitetnih LGD-ova raspoređenih u izloženosti tog PD-a raspoređenog u rejting-kategoriju/skup, ponderiranih odgovarajućom vrijednosti izloženosti iz stupca 110.</p> <p>Ako se ne primjenjuju 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>

Stupci	Upute
240	<p><b>PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINANCIJSKE SUBJEKTE</b></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><b>PROSJEČNO DOSPIJEĆE PONDERIRANO IZNOSOM IZLOŽENOSTI (U DANIMA)</b></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><b>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove</b></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><b>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove</b></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>
270	<p><b>OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI</b></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><b>IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA</b></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><b>(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE</b></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><b>BROJ DUŽNIKA</b></p> <p>Članak 172. stavci 1. i 2. CRR-a.</p> <p>Za sve kategorije izloženosti, izuzev kategorije izloženosti prema stanovništvu i slučajeva navedenih u članku 172. stavku 1. točki (e) drugoj rečenici CRR-a, institucija iskazuje broj pravnih subjekata/dužnika kojima se dodjeljuje zasebni rejting, bez obzira na broj različitih odobrenih kredita ili izloženosti.</p> <p>U kategoriji izloženosti prema stanovništvu ili ako su različite izloženosti prema istom dužniku raspoređene u različite rejting-kategorije dužnika u skladu s člankom 172. stavkom 1. točkom (e) drugom rečenicom CRR-a u ostalim kategorijama izloženosti, institucije iskazuju broj izloženosti koje su odvojeno raspoređene 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>

Stupci	Upute
	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).
Redci	Upute
010	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>
015	<b>od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove</b> Ovdje se iskazuju samo izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 501. CRR-a.
020-060	<b>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:</b>
020	<b>Bilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku</b> Imovina iz članka 24. CRR-a koja nije uključena u neku drugu kategoriju. Izloženosti, koje su bilančne stavke i koje su uključene kao transakcije financiranja vrijednosnim papirima, 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. Slobodne isporuke u skladu s člankom 379. stavkom 1. CRR-a (ako nisu odbijene) nisu bilančne stavke, ali se ipak iskazuju u ovom retku. 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.
030	<b>Izvanbilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku</b> Izvanbilančnim pozicijama obuhvaćene su stavke navedene u Prilogu I. CRR-a. Izloženosti, koje su izvanbilančne stavke i koje su uključene kao transakcije financiranja vrijednosnim papirima, 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. 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.
040-060	<b>Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane</b>
040	<b>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima</b> Transakcije financiranja vrijednosnim papirima, 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. točki 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. točki 3. CRR-a. Transakcije financiranja vrijednosnim papirima, koje su uključene u netiranje između različitih kategorija proizvoda i stoga iskazane u retku 060 ne iskazuju se u ovom retku.
050	<b>Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire</b> Izvedenicama su obuhvaćeni ugovori navedeni u Prilogu II. CRR-u. 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.

Redci	Upute
060	<b>iz netiranja između različitih kategorija proizvoda</b> Vidjeti upute za obrazac CR SA.
070	<b>IZLOŽENOSTI RASPOREĐENE U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI: UKUPNO</b> 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. 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. Izloženosti za razrjeđivački rizik otkupljenih potraživanja ne iskazuju se prema rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti i iskazuju se u retku 180. Ako institucija upotrebljava veliki broj rejting-kategorija ili skupova, s nadležnim tijelima može se dogovoriti iskazivanje smanjenog broja rejting-kategorija ili skupova. Ne upotrebljava se rejting-skala. Umjesto toga, institucije određuju skalu koju će same upotrebljavati.
080	<b>KRITERIJI RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA: UKUPNO</b> Članak 153. stavak 5. CRR-a. To se primjenjuje samo na kategorije izloženosti prema trgovačkim društvima, institucijama te središnjim državama i središnjim bankama.
090-150	<b>RAŠČLAMBA PREMA PONDERIMA RIZIKA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S KRITERIJIMA RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA</b>
120	<b>Od čega: u kategoriji 1</b> Članak 153. stavak 5. tablica 1. CRR-a.
160	<b>ALTERNATIVNI TRETMAN: OSIGURANO NEKRETNINOM</b> Članak 193. stavci 1. i 2., članak 194. stavci od 1. do 7. i članak 230. stavak 3. CRR-a.
170	<b>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</b> Izloženosti na osnovi slobodnih isporuka za koje se primjenjuje 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.
180	<b>RAZRJEĐIVAČKI RIZIK: UKUPNA OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA</b> 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. 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.

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	<b>Rejting-kategorija dužnika (identifikator retka)</b> Ovo je identifikator retka koji je jedinstven za svaki redak pojedinog lista tablice. Navodi se numeričkim redoslijedom 1, 2, 3 itd.



Stupac	Upute
010-300	Upute za svaki od ovih stupaca jednake su uputama za odgovarajuće brojevima označene stupce u tablici CR IRB 1.

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

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

79. 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”.

80. 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 s učincima zamjene 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.

81. 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	<b>ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</b> Ista definicija kao za stupac 010 obrasca CR SA
020	<b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</b> Originalna izloženost prije konverzijskih faktora za izloženosti koje su raspoređene kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” i za izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza koje se raspoređuju u kategoriju „izloženosti visokorizične stavke” i „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja”. U navedenoj se „bilješki” daju dodatne informacije o strukturi dužnika kategorije izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza. Izloženosti raspoređene u kategoriju „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” u skladu s člankom 112. točkom (j) CRR-a iskazuju se kada bi se dužnici morali iskazati ako te izloženosti ne bi bile raspoređene u kategorije „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza”. Ta je informacija „bilješka” i stoga ne utječe na izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kategorija izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza”, izloženosti „visokorizične stavke” i „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja” u skladu s člankom 112. točkama (j), (k) i (p) CRR-a.

Stupci	
040	<b>Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja</b> 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	<b>Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik</b> Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a.
055	<b>Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik</b> Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a.
060	<b>Otpisi</b> 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	<b>Ispravci vrijednosti za kreditni rizik/otpisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza</b> 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	<b>Vrijednost izloženosti</b> Ista definicija kao za stupac 200 obrasca CR SA
080	<b>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove</b> Ista definicija kao za stupac 215 obrasca CR SA
090	<b>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove</b> Ista definicija kao za stupac 220 obrasca CR SA
Redci	
010	<b>Središnje države ili središnje banke</b> Članak 112. točka (a) CRR-a.
020	<b>Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave</b> Članak 112. točka (b) CRR-a.
030	<b>Subjekti javnog sektora</b> Članak 112. točka (c) CRR-a
040	<b>Multilateralne razvojne banke</b> Članak 112. točka (d) CRR-a.
050	<b>Međunarodne organizacije</b> Članak 112. točka (e) CRR-a.
060	<b>Institucije</b> Članak 112. točka (f) CRR-a.
070	<b>Trgovačka društva</b> Članak 112. točka (g) CRR-a

Redci	
075	<b>od čega: MSP</b> Ista definicija kao za redak 020 obrasca CR SA
080	<b>Stanovništvo</b> Članak 112. točka (h) CRR-a
085	<b>od čega: MSP</b> Ista definicija kao za redak 020 obrasca CR SA
090	<b>Osigurane nekretninama</b> Članak 112. točka i. CRR-a.
095	<b>od čega: MSP</b> Ista definicija kao za redak 020 obrasca CR SA
100	<b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</b> Članak 112. točka (j) CRR-a.
110	<b>Visokorizične stavke</b> Članak 112. točka (k) CRR-a.
120	<b>Pokrivene obveznice</b> Članak 112. točka (l) CRR-a.
130	<b>Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom</b> Članak 112. točka (n) CRR-a
140	<b>Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)</b> Članak 112. točka (o) CRR-a
150	<b>Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja</b> Članak 112. točka (p) CRR-a.
160	<b>Ostale izloženosti</b> Članak 112. točka (q) CRR-a.
170	<b>Ukupne izloženosti</b>

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	<b>ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</b> Ista definicija kao za stupac 020 obrasca CR IRB
030	<b>Od čega sa statusom neispunjavanja obveza</b> Vrijednost originalne izloženosti za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” u skladu s člankom 178. CRR-a.

Stupci	
040	<p><b>Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja</b></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><b>Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik</b></p> <p>Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a</p>
055	<p><b>Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik</b></p> <p>Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a.</p>
060	<p><b>Otpisi</b></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><b>Ispravci vrijednosti za kreditni rizik/otpisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza</b></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><b>INTERNI REJTING-SUSTAV/PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)</b></p> <p>Ista definicija kao za stupac 010 obrasca CR IRB</p>
090	<p><b>PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)</b></p> <p>Ista 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><b>Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza</b></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><b>Vrijednost izloženosti</b></p> <p>Ista definicija kao za stupac 110 obrasca CR IRB.</p>
110	<p><b>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove</b></p> <p>Ista definicija kao za stupac 255 obrasca CR IRB</p>
120	<p><b>Od čega sa statusom neispunjavanja obveza</b></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><b>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove</b></p> <p>Ista definicija kao za stupac 260 obrasca CR IRB</p>
130	<p><b>IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA</b></p> <p>Ista definicija kao za stupac 280 obrasca CR IRB</p>

Redci	
010	<b>Središnje banke i središnje države</b> (članak 147. stavak 2. točka (a) CRR-a)
020	<b>Institucije</b> (članak 147. stavak 2. točka (b) CRR-a)
030	<b>Trgovačka društva</b> (sva trgovačka društva u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c))
042	<b>Od čega: Specijalizirano financiranje (isključujući specijalizirano financiranje koje podliježe kriterijima raspoređivanja)</b> (članak 147. stavak 8. točka (a) CRR-a) Podaci se ne iskazuju za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja iz članka 153. stavka 5.
045	<b>Od čega: Specijalizirano financiranje koje podliježe kriterijima raspoređivanja</b> Članak 147. stavak 8. točka (a), članak 478. i članak 153. stavak 5. CRR-a
050	<b>Od čega: MSP</b> (članak 147. stavak 2. točka (c) CRR-a)
060	<b>Stanovništvo</b> Sve izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d)
070	<b>Stanovništvo – osigurane nekretninom</b> Izloženosti obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a koje su osigurane nekretninom.
080	<b>MSP</b> Izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) u vezi s člankom 153. stavkom 3. CRR-a koje su osigurane nekretninom.
090	<b>Osobe koje nisu MSP-ovi</b> Izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a koje su osigurane nekretninom.
100	<b>Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti</b> (članak 147. stavak 2. točka (d) u vezi s člankom 154. stavkom 4. CRR-a)
110	<b>Ostale izloženosti prema stanovništvu</b> Ostale izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) koje nisu iskazane u redcima 070 – 100.
120	<b>MSP</b> Ostale izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) u vezi s člankom 153. stavkom 3. CRR-a.
130	<b>Osobe koje nisu MSP-ovi</b> Ostale izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a.
140	<b>Vlasnička ulaganja</b> Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (e) CRR-a.
150	<b>Ukupne izloženosti</b>

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

82. 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).
83. 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.
84. Prag određen u članku 5. točki (a) podtočki 4. ove Uredbe nije relevantan za izvješćivanje o ovoj raščlambi.
85. 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	<b>Iznos</b> Vrijednost relevantnih kreditnih izloženosti i s njima povezanih kapitalnih zahtjeva utvrđenih u skladu s uputama za odgovarajući redak.
020	<b>Postotak</b>
030	<b>Kvalitativne informacije</b> Informacije se iskazuju samo za zemlju boravišta institucije (zemlju koja odgovara njezinoj matičnoj državi članici) i „ukupno” za sve zemlje. Institucije iskazuju {y} ili {n} u skladu s uputama za odgovarajući redak.
Redci	
010-020	<b>Relevantne kreditne izloženosti – kreditni rizik</b> Relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a.
010	<b>Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom</b> 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. 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.
020	<b>Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom</b> 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. 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.

Redci	
030-040	<p><b>Relevantne kreditne izloženosti – tržišni rizik</b></p> <p>Relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a.</p>
030	<p><b>Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirane pristupe</b></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"> <li>— izloženosti prema dužničkim instrumentima osim sekuritizacija,</li> <li>— izloženosti prema sekuritizacijskim pozicijama u knjizi trgovanja,</li> <li>— izloženosti prema korelacijskim portfeljima namijenjenima trgovanju,</li> <li>— izloženosti prema vlasničkim vrijednosnim papirima i</li> <li>— izloženosti prema CIU-ovima ako se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s člankom 348. CRR-a.</li> </ul>
040	<p><b>Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja u skladu s pristupom internih modela</b></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"> <li>— fer vrijednosti neizvedenih 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.</li> <li>— zamišljene vrijednosti izvedenica koje predstavljaju relevantne kreditne izloženosti kako je definirano u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a.</li> </ul>
050-060	<p><b>Relevantne kreditne izloženosti – sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje</b></p> <p>Relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a.</p>
050	<p><b>Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu sa standardiziranim pristupom</b></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><b>Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu s IRB pristupom</b></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><b>Kapitalni zahtjevi i ponderi</b></p>
070	<p><b>Ukupni kapitalni zahtjevi za protuciklički zaštitni sloj kapitala</b></p> <p>Zbroj redaka 080, 090 i 100.</p>
080	<p><b>Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – kreditni rizik</b></p> <p>Kapitalni zahtjevi utvrđeni u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima od 1. do 4. i poglavljem 6. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 104. stavkom 4. točkom (a) 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 od 1. do 4. i poglavlja 6. CRR-a.</p>

Redci	
090	<p><b>Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – tržišni rizik</b></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><b>Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje</b></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><b>Ponderi kapitalnih zahtjeva</b></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"> <li>1. Brojnik: ukupni kapitalni zahtjevi koji se odnose na relevantne kreditne izloženosti u dotičnoj zemlji [redak 070; stupac 010; obrazac za zemlju],</li> <li>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“].</li> </ol> <p>Informacije o ponderima kapitalnih zahtjeva ne iskazuju se pod „ukupno” za sve zemlje.</p>
120-140	<p><b>Stope protucikličkog zaštitnog sloja</b></p>
120	<p><b>Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je odredilo imenovano tijelo</b></p> <p>Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je za tu državu odredilo imenovano tijelo te države u skladu s člancima 136., 137., 138. i 139. CRD-a.</p> <p>Ovaj se redak ne treba popunjavati ako za dotičnu državu imenovano tijelo te države nije utvrdilo stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.</p> <p>Ne iskazuju se stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koje je odredilo imenovano tijelo, ali koje nisu još primjenjive u dotičnoj državi na referentni izvještajni datum.</p> <p>Informacije o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je odredilo imenovano tijelo ne iskazuju se pod „ukupno” za sve zemlje.</p>
130	<p><b>Stopa protucikličkog zaštitnog sloja primjenjiva na zemlju institucije</b></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., 2. i 3. 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>



Redci	
140	<p><b>Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju</b></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. stavka 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><b>Primjena praga od 2 %</b></p>
150	<p><b>Primjena praga od 2 % za opće kreditne izloženosti</b></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 rubrici.</p>
160	<p><b>Primjena praga od 2 % za izloženosti iz knjige trgovanja</b></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 rubrici.</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

86. CR EQU IRB čine dva obrasca: Obrazac CR EQU IRB 1 sadržava opći pregled izloženosti u skladu s IRB pristupom kategorije izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja i različite metode izračuna ukupnih iznosa izloženosti riziku. Obrazac 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.

87. 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.

88. 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).
89. 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.
90. 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)).
91. 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><b>REJTING-KATEGORIJA DUŽNIKA (IDENTIFIKATOR RETKA)</b></p> <p>Rejting-kategorija dužnika je identifikator retka i jedinstvena je za svaki redak u tablici. Navodi se numeričkim redosljedom 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p><b>INTERNI REJTING-SUSTAV</b></p> <p><b>PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA (%)</b></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>

Stupci	
	<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><b>ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</b></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-u 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 prijebu iz članka 155. stavka 2. CRR-a.</p>
030-040	<p><b>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</b></p> <p><b>JAMSTVA</b></p> <p><b>KREDITNE IZVEDENICE</b></p> <p>Bez obzira na pristup koji je prihvaćen za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja, institucije mogu priznati nematerijalnu kreditnu zaštitu primljenu za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja (članak 155. stavci 2., 3. i 4. CRR-a). Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja ili PD/LGD pristup u stupcima 030 i 040 iskazuju iznos nematerijalne kreditne zaštite u obliku jamstava (stupac 030) ili kreditnih izvedenica (stupac 040) priznate u skladu s metodama određenima u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. CRR-a.</p>
050	<p><b>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA</b></p> <p><b>(–) UKUPNI ODLJEVI</b></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><b>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI</b></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>

Stupci	
	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).
070	<p><b>PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)</b></p> <p>Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup iskazuju u stupcu 070 obrasca CR EQU IRB 2 izloženostu 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><b>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM</b></p> <p>Institucije iskazuju iznose izloženosti ponderirane rizikom u stupcu 080, izračunane u skladu s odredbama utvrđenima u članku 155. CRR-a.</p> <p>Ako institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup nemaju dovoljno informacija za uporabu definicije nastanka statusa neispunjavanja obveza iz članka 178. CRR-a, ponderu rizika dodjeljuje se faktor prilagodbe od 1,5 pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (članak 155. stavak 3. CRR-a.)</p> <p>U pogledu ulaznog parametra M (efektivno dospijeće) u funkciji izračuna pondera rizika, efektivno dospijeće koje se dodjeljuje izloženostima na osnovi vlasničkih ulaganja iznosi 5 godina (članak 165. stavak 3. CRR-a).</p>
090	<p><b>BILJEŠKA: IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA</b></p> <p>U stupcu 090 institucije iskazuju iznos očekivanoga gubitka za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja izračunan u skladu s člankom 158. stavicama 4., 7., 8. i 9. CRR-a.</p>

92. 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><b>PD/LGD PRISTUP: UKUPNO</b></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><b>JEDNOSTAVNI PRISTUP PONDERIRANJA: UKUPNO</b></p> <p><b>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S JEDNOSTAVNIM PRISTUPOM PONDERIRANJA PREMA PONDERIMA RIZIKA:</b></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 od 050 do 090.</p>
CR EQU IRB 1 – redak 100	<p><b>PRISTUP INTERNIH MODELA</b></p> <p>Institucije koje primjenjuju pristup internih modela (članak 155. stavak 4.) iskazuju potrebne informacije u retku 100.</p>

Redci	
CR EQU IRB 1 – re- dak 110	<p><b>IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA</b></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"> <li>— 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</li> <li>— pozicije vlasničkih ulaganja s ponderom rizika 370 % u skladu s člankom 471. stavkom 2. CRR-a</li> </ul> <p>iskazuju se u retku 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p><b>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S PD/LGD PRISTUPOM PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA:</b></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

93. 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 dospijea te kapitalnim zahtjevima za rizik namire u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom ii. i člankom 378. CRR-a.
94. 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.
95. U skladu s člankom 378. CRR-a, repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj strani ili od druge strane u vezi s dužničkim, vlasničkim, deviznim i robnim instrumentima ne podliježu riziku namire/ispоруke. Međutim, potrebno je napomenuti da izvedenice i transakcije s dugim rokom namire koje nisu namirene nakon datuma dospijea ipak podliježu kapitalnim zahtjevima za rizik namire/ispоруke kako je određeno u članku 378. CRR-a.
96. U slučaju nenamirenih transakcija nakon datuma dospijea, 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.
97. Institucije množe tu razliku odgovarajućim faktorom iz tablice 1. iz članka 378. CRR-a kako bi se odredili odgovarajući kapitalni zahtjevi.
98. U skladu s člankom 92. stavkom 4. točkom (b), kapitalni zahtjevi za rizik namire/ispоруke množe se sa 12,5 kako bi se izračunao iznos izloženosti riziku.
99. 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><b>TRANSAKCIJE KOJE NISU NAMIRENE PO CIJENI NAMIRE</b></p> <p>U skladu s člankom 378. CRR-a, institucije iskazuju u ovom stupcu 010 transakcije koje nisu namirene nakon datuma dospjeća 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><b>IZLOŽENOST NA OSNOVI RAZLIKE U CIJENI ZBOG TRANSAKCIJA KOJE NISU NAMIRENE</b></p> <p>U skladu s člankom 378. CRR-a, institucije u stupcu 020 iskazuju razliku u cijeni između dogovorene cijene namire i njezine sadašnje tržišne vrijednosti za predmetni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument, u slučaju kada je ta razlika gubitak za instituciju.</p> <p>Samo se <i>transakcije s gubitkom koje nisu namirene</i> nakon datuma namire iskazuju u stupcu 020</p>
030	<p><b>KAPITALNI ZAHTJEVI</b></p> <p>Institucije iskazuju u stupcu 030 kapitalne zahtjeve izračunane u skladu s člankom 378. CRR-a.</p>
040	<p><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU NAMIRE</b></p> <p>U skladu s člankom 92. stavkom 4. točkom (b) CRR-a, institucije množe svoje kapitalne zahtjeve iskazane u stupcu 030 sa 12,5 kako bi dobile iznos izloženosti riziku namire.</p>
Redci	
010	<p><b>Ukupne transakcije koje nisu namirene u knjizi pozicija kojima se ne trguje</b></p> <p>Institucije iskazuju u retku 010 agregirane informacije koje se odnose na rizik namire/isporuke 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 dospjeća 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. iz članka 378. CRR-a).</p>
od 020 do 060	<p><b>Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0 %)</b></p> <p><b>Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 8 %)</b></p> <p><b>Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50 %)</b></p> <p><b>Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 dana (faktor 75 %)</b></p> <p><b>Transakcije koje nisu namirene 46 dana ili više (faktor 100 %)</b></p> <p>Institucije iskazuju informacije koje se odnose na rizik namire/isporuke za knjigu pozicija kojima se ne trguje u skladu s kategorijama iz tablice 1. iz članka 378. CRR-a u redcima od 020 do 060.</p> <p>Nikakvi kapitalni zahtjevi za rizik namire/isporuke nisu potrebni za transakcije koje nisu namirene manje od 5 radnih dana nakon datuma namire.</p>

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

100. 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.

101. 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. i 11. CRR-a.

3.7.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	<p><b>UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI</b></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>

Stupci	
020-040	<p><b>SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI</b></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><b>(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (C<sub>VA</sub>)</b></p> <p>Detaljan postupak izračuna vrijednosti kolaterala korigirane korektivnim faktorom (C<sub>VA</sub>) za koju se očekuje da će se iskazati u ovom stupcu utvrđen je u članku 223. stavku 2. CRR-a.</p>
030	<p><b>(-) UKUPNI ODLJEVI: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G*)</b></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>
040	<p><b>ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE</b></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><b>SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</b></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 od 010 do 040.</p>
060	<p><b>(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE</b></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><b>IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE</b></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>



Stupci	
080-110	<p><b>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST</b></p> <p>Članak 4. točka 57. CRR-a i dio 3. glava II. poglavlje 4. 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 obrazac CR SA (izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene).</p>
080	<p><b>(-) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Nematerijalna kreditna zaštita definirana je u članku 4. točki 59. i uređena u članku 235. CRR-a.</p> <p>Vidjeti upute za obrazac CR SA (izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene).</p>
090	<p><b>(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</b></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 obrazac CR SA (izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene).</p>
100-110	<p><b>ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA:</b></p> <p>Iskazuju se i priljevi i odljevi u istoj kategoriji izloženosti te, prema potrebi, ponderima rizika ili rejting-kategoriji dužnika.</p>
100	<p><b>(-) UKUPNI ODLJEVI</b></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><b>UKUPNI PRILJEVI</b></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><b>NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA</b></p> <p>Izloženost raspoređena u odgovarajući ponder rizika i kategoriju rizika nakon uzimanja u obzir odljeva i priljeva na temelju „tehnika smanjenja rizika sa učincima zamjene na izloženost”.</p> <p>Ta je informacija povezana sa stupcem 110 obrasca s ukupnim podacima CR SA.</p>

Stupci	
130	<p><b>(-) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA (<math>C_{VAM}</math>)</b></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><b>POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)</b></p> <p>Sekuritizacijske pozicije u skladu s člankom 246. CRR-a, stoga bez primjene konverzijskih vrijednosti utvrđenih u članku 246. stavku 1. točki (c) CRR-a.</p> <p>Ta je informacija povezana sa stupcem 150 obrasca s ukupnim podacima CR SA.</p>
150-180	<p><b>RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KONVERZIJSKIM FAKTORIMA</b></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 je u CRR-u određeno drukčije.</p> <p>Vidjeti stupce od 160 do 190 obrasca s ukupnim podacima obrasca 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><b>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI</b></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><b>(-) VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KOJA PREDSTAVLJA ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA</b></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><b>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI NA KOJU SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA</b></p> <p>Vrijednost izloženosti umanjena za vrijednost izloženosti koja predstavlja odbitnu stavku od regulatornog kapitala.</p>
220-320	<p><b>RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI NA KOJU SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA PREMA PONDERIMA RIZIKA</b></p>
220-260	<p><b>S REJTINGOM</b></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><b>1 250 % (BEZ REJTINGA)</b></p> <p>Člankom 242. stavkom 7. definirane su pozicije bez rejtinga.</p>
280	<p><b>ODNOSNE IZLOŽENOSTI</b></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><b>ODNOSNE IZLOŽENOSTI – OD ČEGA: DRUGI GUBITAK U PROGRAMU ABCP</b></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><b>ODNOSNE IZLOŽENOSTI, OD ČEGA: PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)</b></p> <p>Dostavlja se prosječni ponder rizika ponderiran vrijednošću izloženosti.</p>
310	<p><b>PRISTUP INTERNE PROCJENE</b></p> <p>Članak 109. stavak 1. i članak 259. stavak 3. CRR-a. Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija s pristupom interne procjene.</p>
320	<p><b>PRISTUP INTERNE PROCJENE: PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)</b></p> <p>Dostavlja se prosječni ponder rizika ponderiran vrijednošću izloženosti.</p>
330	<p><b>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM</b></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><b>OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE</b></p> <p>Za sintetske sekuritizacije u iznosu koji je potrebno iskazati u ovom stupcu zanemaruje se bilo kakva ročna neusklađenost.</p>
350	<p><b>UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREĐABA O DUBINSKOJ ANALIZI</b></p> <p>Člankom 14. stavkom 2., člankom 406. stavkom 2. i člankom 407. CRR-a propisuje 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><b>USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI</b></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>
370-380	<p><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM: PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE/NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE</b></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>

Stupci	
390	<p><b>BILJEŠKA: IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI</b></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>

102. 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.

103. Raščlanjuju se i pozicije koje se tretiraju prema metodi zasnovanoj na rejtinzima i pozicije bez rejtinga (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><b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b></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><b>OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE</b></p> <p>Ukupan iznos preostalih resekuritizacija u skladu s definicijama iz članka 4. stavka 1. točka 63. i 64. CRR-a.</p>
030	<p><b>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b></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 definirano u članku 4. stavku 1. točki 13. CRR-a.</p>
040-060	<p><b>BILANČNE STAVKE</b></p> <p>U članku 246. stavku 1. točki (a) CRR-a navodi se da je za institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu sa standardiziranim pristupom, vrijednost izloženosti bilančne sekuritizacijske pozicije njezina računovodstvena vrijednost nakon primjene specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Bilančne stavke raščlanjene su prema sekuritizacijama (redak 050) i resekuritizacijama (redak 060).</p>
070-090	<p><b>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</b></p> <p>U ovim redcima prikupljaju se informacije o izvanbilančnim stavkama i izvedenicama kao sekuritizacijskim pozicijama na koje se primjenjuje konverzijski faktor u skladu sa sekuritizacijskim okvirom. Vrijednost izloženosti izvanbilančne sekuritizacijske pozicije njezina je nominalna vrijednost, umanjena za svaki specifični ispravak vrijednosti za kreditni rizik te sekuritizacijske pozicije i pomnožena konverzijskom vrijednosti od 100 %, osim ako je drukčije određeno.</p> <p>Vrijednost izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane izvedenog instrumenta navedenog u Prilogu II. CRR-u određuje se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6.</p> <p>Za likvidnosne linije, kreditne linije i gotovinske predujmove servisera, institucije dostavljaju neiskorišteni iznos.</p> <p>Za kamatne i valutne ugovore o razmjeni dostavljaju vrijednost izloženosti (u skladu s člankom 246. stavkom 1. CRR-a) kako je određena u obrascu s ukupnim podacima CR SA.</p> <p>Izvanbilančne stavke i izvedenice raščlanjuju se prema sekuritizacijama (redak 080) i resekuritizacijama (redak 090) u skladu s tablicom 1. iz članka 251. CRR-a.</p>

Redci	
100	<p><b>PRIJEVREMENA ISPLATA</b></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><b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b></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><b>BILANČNE STAVKE</b></p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija i resekuritizacija koji se primjenjuju za bilančne stavke za inicijatore.</p>
150-170	<p><b>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</b></p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija i resekuritizacija koji se primjenjuju za izvanbilančne stavke i izvedenice za inicijatore.</p>
180	<p><b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b></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 definirano u članku 4. točki 14. CRR-a. Ako sponzor i sekuritizira svoju imovinu, popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini.</p>
190-210	<p><b>BILANČNE STAVKE</b></p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija i resekuritizacija koji se primjenjuju za bilančne stavke za inicijatore.</p>
220-240	<p><b>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</b></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><b>RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU</b></p> <p>U ovim se redcima prikupljaju informacije o preostalim pozicijama koje se tretiraju prema metodi zasnovanoj na rejtnizima i pozicijama bez rejtinga (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 informacija, iskazuju se najraniji dostupni podaci istovjetni stupnjevima kreditne kvalitete.</p> <p>Ove je retke potrebno iskazivati samo za stupce 190, od 210 do 270 i stupce od 330 do 340.</p>

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

#### 3.8.1 Opće napomene

104. 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.
105. Informacije koje je potrebno iskazati ovise o ulozi institucije u sekuritizaciji. Kao takve, specifične izvještajne stavke mogu se primjenjivati na inicijatore, sponzore i investitore.
106. 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><b>UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI</b></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><b>SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI</b></p> <p>Članci 249. i 250. CRR-a</p> <p>Ročne neusklađenosti ne uzimaju se u obzir u prilagođenoj vrijednosti tehnika smanjenja kreditnog rizika uključenih u strukturu sekuritizacije.</p>
020	<p><b>(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (C<sub>VA</sub>)</b></p> <p>Detaljan postupak izračuna vrijednosti kolaterala korigirane korektivnim faktorom (C<sub>VA</sub>) za koju se očekuje da će se iskazati u ovom stupcu utvrđen je u članku 223. stavku 2. CRR-a.</p>
030	<p><b>(-) UKUPNI ODLJEVI: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G*)</b></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><b>ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVRNO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE</b></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><b>SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</b></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 od 010 do 040.</p>
060-090	<p><b>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST</b></p> <p>Vidjeti članak 4. stavak 1. točku 57. i dio 3. glavu II. poglavlje 4. 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><b>(-) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (G<sub>A</sub>)</b>  Nematerijalna kreditna zaštita definirana je u članku 4. stavku 1. točki 59. CRR-a.  U članku 236. CRR-a opisuje se postupak izračuna G<sub>A</sub> u slučaju potpune zaštite/djelomične zaštite – jednako pravo u redosljedu naplate.  Navedena je informacija povezana sa stupcima 040 i 050 obrasca CR IRB.</p>
070	<p><b>(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</b>  Materijalna kreditna zaštita definirana je u članku 4. stavku 1. točki 58. CRR-a.  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.  Navedena je informacija povezana sa stupcem 060 obrasca CR IRB.</p>
080-090	<p><b>ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA:</b>  Iskazuju se i priljevi i odljevi u istoj kategoriji izloženosti te, prema potrebi, ponderima rizika ili rejting-kategoriji dužnika.</p>
080	<p><b>(-) UKUPNI ODLJEVI</b>  Članak 236. CRR-a.  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.  Taj se iznos smatra priljevom u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, pondere rizika ili rejting-kategorije dužnika.  Navedena je informacija povezana sa stupcem 070 obrasca CR IRB.</p>
090	<p><b>UKUPNI PRILJEVI</b>  Navedena je informacija povezana sa stupcem 080 obrasca CR IRB.</p>
100	<p><b>IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA</b>  Izloženost raspoređena u odgovarajući ponder rizika i kategoriju rizika nakon uzimanja o obzir odljeva i priljeva na temelju „tehnika smanjena rizika s učincima zamjene na izloženost”.  Navedena je informacija povezana sa stupcem 090 obrasca CR IRB.</p>
110	<p><b>(-) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA (CVAM)</b>  Članci od 218. do 222. CRR-a. Ova stavka uključuje i kreditne zapise (članak 218. CRR-a).</p>
120	<p><b>POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)</b>  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>

Stupci	
130-160	<p><b>RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KONVERZIJSKIM FAKTORIMA</b></p> <p>Člankom 246. stavkom 1. točkom (c) CRR-a predviđeno je da je vrijednost izloženosti izvanbilančne sekuritizacijske pozicije njezina nominalna vrijednost pomnožena konverzijskom vrijednosti. Ako nije drukčije određeno, ta konverzijska vrijednost iznosi 100 %.</p> <p>U tom je pogledu člankom 4. stavkom 1. točkom 56. CRR-a definiran konverzijski faktor.</p> <p>Za potrebe izvješćivanja potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E*) iskazuje se u skladu sa sljedeća četiri međusobno isključiva intervala konverzijskih faktora: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %) i (50 %, 100 %].</p>
170	<p><b>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI</b></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><b>(-) VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KOJA PREDSTAVLJA ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA</b></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><b>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI NA KOJU SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA</b></p>
200-320	<p><b>METODA ZASNOVANA NA REJTINZIMA (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)</b></p> <p>Članak 261. CRR-a.</p> <p>Sekuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom s izvedenim rejtingom u skladu s člankom 259. stavkom 2. CRR-a iskazuju se kao pozicije s rejtingom.</p> <p>Vrijednosti izloženosti koje podliježu ponderima rizika raščlanjene su prema stupnjevima kreditne kvalitete kako je predviđeno za IRB pristup u članku 261. stavku 1. tablici 4. CRR-a.</p>
330	<p><b>METODA NADZORNE FORMULE</b></p> <p>Za metodu nadzorne 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><b>METODA NADZORNE FORMULE: PROSJEČNI PONDER RIZIKA</b></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 nadzorne 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><b>ODNOSNE IZLOŽENOSTI</b></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 <math>K_{irb}</math> ne može izračunati.</p>



Stupci	
	<p>Neiskorišteni iznos likvidnosnih linija iskazuje se u stavci „Izvanbilančne stavke i izvedenice”.</p> <p>Dok god bi inicijator bio pod iznimnim tretmanom kada se <math>K_{nb}</math> 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><b>ODNOSNE IZLOŽENOSTI: PROSJEČNI PONDER RIZIKA</b></p> <p>Dostavlja se prosječni ponder rizika ponderiran vrijednošću izloženosti.</p>
370	<p><b>PRISTUP INTERNE PROCJENE</b></p> <p>Člankom 259. stavcima 3. i 4. CRR-a predviđen je „pristup interne procjene” za pozicije u programima ABCP.</p>
380	<p><b>PRISTUP INTERNE PROCJENE: PROSJEČNI PONDER RIZIKA</b></p> <p>Ponderirani prosječni ponderi rizika iskazuju se u ovom stupcu.</p>
390	<p><b>(-) SMANJENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA I REZERVACIJA</b></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><b>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM</b></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><b>IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM, OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE</b></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><b>UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREĐABA O DUBINSKOJ ANALIZI</b></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>

Stupci	
430	<p><b>USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI</b></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>
440-450	<p><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM: PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE/NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE</b></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><b>BILJEŠKA: IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU S IRB PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI</b></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>

107. 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.

108. Raščlanjuju se i pozicije koje se tretiraju prema metodi zasnovanoj na rejtinzima i pozicije bez rejtinga (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><b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b></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><b>OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE</b></p> <p>Ukupan iznos preostalih resekuritizacija u skladu s definicijama iz članka 4. stavka 1. točaka 63. i 64. CRR-a.</p>
030	<p><b>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b></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 definirano u članku 4. stavku 1. točki 13. CRR-a.</p>
040-090	<p><b>BILANČNE STAVKE</b></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>

Redci	
	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.
100-150	<p><b>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</b></p> <p>U ovim redcima prikupljaju se informacije o izvanbilančnim stavkama i izvedenicama kao sekuritizacijskim pozicijama na koje se primjenjuje konverzijski faktor u skladu sa sekuritizacijskim okvirom. Vrijednost izloženosti izvanbilančne sekuritizacijske pozicije njezina je nominalna vrijednost, umanjena za svaki specifični ispravak vrijednosti za kreditni rizik te sekuritizacijske pozicije i pomnožena konverzijskom faktorom od 100 %, osim ako je drukčije određeno.</p> <p>Izvanbilančne sekuritizacijske pozicije koje proizlaze iz izvedenog instrumenta navedenog u Prilogu II. CRR-u 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-u određuje se u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 6.</p> <p>Za likvidnosne linije, kreditne linije i gotovinske predujmove servisera, institucije dostavljaju neiskorišteni iznos.</p> <p>Za kamatne i valutne ugovore o razmjeni dostavljaju vrijednost izloženosti (u skladu s člankom 246. stavkom 1. CRR-a) kako je određena u obrascu s ukupnim podacima CR SA.</p> <p>Izvanbilančne stavke raščlanjene su prema grupiranjima pondera rizika sekuritizacija (A-B-C), u redcima 110 – 130, i resekuritizacija (D-E), u redcima 140 – 150, kako je navedeno u članku 261. stavku 1. tablici 4. CRR-a.</p>
160	<p><b>PRIJEVREMENA ISPLATA</b></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><b>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b></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><b>BILANČNE STAVKE</b></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><b>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</b></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><b>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</b></p> <p>U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama onih sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu sponzora, kako je definirano 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	<b>BILANČNE STAVKE</b> Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija (A-B-C) i resekuritizacija (D-E) koji se primjenjuju za bilančne stavke i izvedenice za inicijatore.
370-420	<b>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</b> Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija (A-B-C) i resekuritizacija (D-E) koji se primjenjuju za izvanbilančne stavke i izvedenice za inicijatore.
430-540	<b>RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU</b> U ovim se redcima prikupljaju informacije o preostalim pozicijama koje se tretiraju prema metodi zasnovanoj na rejtinzima i pozicijama bez rejtinga (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 informacija, iskazuju se najraniji dostupni podaci istovjetni stupnjevima kreditne kvalitete.  Ove je retke potrebno iskazivati samo za stupce 170, od 190 do 320 i stupce od 400 do 410.

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

#### 3.9.1 Opće napomene

109. 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.

110. Ovaj je obrazac potrebno iskazati za sljedeće:

- 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.
- Sekuritizacije koje je inicirala/sponsorirala institucija koja izvješćuje tijekom godine izvješćivanja <sup>(1)</sup>, ako ne drži nikakve pozicije.
- 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 pokrivene obveznice ili druge obveze i utvrđuje se kao takav u stupcu 160.
- Pozicije koje se drže u sekuritizacijama ako institucija koja izvješćuje nije ni inicijator ni sponzor (tj. investitori i izvorni zajmodavci).

111. Ovaj obrazac dostavljaju konsolidirane grupe i samostalne institucije <sup>(2)</sup> 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.

112. 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. Konkretno, iskazuju stupce 010 – 040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.

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

<sup>(1)</sup> 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).

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

## 3.9.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
005	<p><b>BROJ RETKA</b></p> <p>Broj retka je identifikator retka i jedinstven je za svaki redak u tablici. Navodi se numeričkim redosljedom 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p><b>INTERNA OZNAKA</b></p> <p>Interna (alfanumerička) oznaka koju institucije upotrebljavaju za utvrđivanje sekuritizacije. Interna oznaka povezuje se s identifikatorom sekuritizacije.</p>
020	<p><b>IDENTIFIKATOR SEKURITIZACIJE (oznaka/naziv)</b></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><b>IDENTIFIKATOR INICIJATORA (oznaka/naziv)</b></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><b>VRSTA SEKURITIZACIJE: (TRADICIONALNA/SINTETSKA)</b></p> <p>Iskazuju se sljedeće kratice:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „T” za tradicionalnu;</li> <li>— „S” za sintetsku.</li> </ul> <p>Definicije „tradicionalne sekuritizacije” i „sintetske sekuritizacije” navedene su u članku 242. stavcima 10. i 11. CRR-a.</p>
050	<p><b>RAČUNOVODSTVENI TRETMAN: SEKURITIZIRANE IZLOŽENOSTI ZADRŽAVAJU SE U BILANCI ILI SE IZ NJE UKLANJAJU?</b></p> <p>Inicijatori, sponzori i izvorni zajmodavci iskazuju jednu od sljedećih kratica:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „K” ako su potpuno priznate</li> <li>— „P” ako su se djelomično prestale priznavati</li> <li>— „R” ako su se potpuno prestale priznavati</li> <li>— „N” ako nije primjenjivo.</li> </ul> <p>U ovom je stupcu sažet računovodstveni tretman transakcije.</p> <p>U slučaju sintetskih sekuritizacija, inicijatori iskazuju da su sekuritizirane izloženosti uklonjene iz bilance.</p> <p>U slučaju sekuritizacija obveza, inicijatori ne izvješćuju u ovom stupcu.</p> <p>Opcija „P” (djelomično uklonjene) iskazuje se ako je sekuritizirana imovina priznata u bilanci u opsegu kontinuiranog sudjelovanja subjekta koji izvješćuje kako je uređeno u MRS-u 39.30 – 35.</p>

Stupci	
060	<p><b>TRETMAN SOLVENTNOSTI: SEKURITIZACIJSKE POZICIJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTJEVIMA?</b></p> <p>Samo inicijatori iskazuju sljedeće kratice:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „N” ne podliježu kapitalnim zahtjevima;</li> <li>— „B” knjiga pozicija kojima se ne trguje;</li> <li>— „T” knjiga trgovanja;</li> <li>— „A” djelomično u obje knjige.</li> </ul> <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><b>SEKURITIZACIJA ILI RESEKURITIZACIJA?</b></p> <p>U skladu s definicijama „sekuritizacije” i „resekuritizacije” iz članka 4. stavka 1. točaka 61. i od 62. do 64. CRR-a, iskazuje se vrsta odnosnog instrumenta upotrebom sljedećih kratica:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „S” za sekuritizaciju;</li> <li>— „R” za resekuritizaciju.</li> </ul>
080-100	<p><b>ZADRŽAVANJE</b></p> <p>Članci od 404. do 410. CRR-a.</p>
080	<p><b>VRSTA PRIMIJENJENOG ZADRŽAVANJA</b></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> <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: „<i>u slučaju sekuritizacije obnovljivih izloženosti, zadržavanje udjela inicijatora u iznosu od najmanje 5 % nominalne vrijednosti sekuritiziranih izloženosti</i>”.</p> <p>C – Bilanca: „<i>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</i>”.</p>

Stupci	
	<p>D – Prvi gubitak: „zadržavanje tranše prvoga gubitka te, prema potrebi, ostalih tranši istog ili još većeg profila rizičnosti od onih prenesenih ili prodanih investitorima koje ne dospijevaju prije onih prenesenih ili prodanih investitorima, tako da ukupan iznos koji se zadržava iznosi najmanje 5 % nominalne vrijednosti sekuritiziranih izloženosti”.</p> <p>E – Izuzeće. Navedena se oznaka iskazuje za sekuritizacije na koje utječu odredbe iz članka 405. stavka 3. CRR-a.</p> <p>N – Nije primjenjivo. Navedena se oznaka iskazuje za sekuritizacije na koje utječu odredbe iz članka 404. CRR-a.</p> <p>U – Kršenje ili nepoznato. Navedena se oznaka iskazuje kada subjekt koji izvješćuje ne zna sa sigurnošću koja se vrsta zadržavanja primjenjuje ili u slučaju neusklađenosti.</p>
090	<p><b>% ZADRŽAVANJA NA IZVJEŠTAJNI DATUM</b></p> <p>Zadržavanje značajnog neto ekonomskog udjela inicijatora, sponzora ili izvornog zajmodavca sekuritizacije iznosi najmanje 5 % (na datum početka sekuritizacije).</p> <p>Neovisno o članku 405. stavku 1. CRR-a, mjerenje zadržavanja na početku sekuritizacije 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><b>USKLAĐENOST SA ZAHTJEVOM ZA ZADRŽAVANJE?</b></p> <p>Članak 405. stavak 1. CRR-a.</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><b>ULOGA INSTITUCIJE: (INICIJATOR/SPONZOR/IZVORNI ZAJMODAVAC/INVESTITOR)</b></p> <p>Iskazuju se sljedeće kratice:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „O” za inicijatora;</li> <li>— „S” za sponzora;</li> <li>— „L” za izvornog zajmodavca;</li> <li>— „I” za investitora.</li> </ul> <p>Vidjeti definicije iz članka 4. stavka 1. točke 13. (inicijator) i članka 4. stavka 1. točke 14. (sponzor) CRR-a. Pretpostavlja se da su investitori institucije na koje se primjenjuju odredbe iz članka 406. i 407. CRR-a.</p>
120-130	<p><b>PROGRAMI KOJI NISU ABCP</b></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>

Stupci	
120	<p><b>POČETAK SEKURITIZACIJE (mm/gggg)</b></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><b>UKUPAN IZNOS SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI NA POČETKU SEKURITIZACIJE</b></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><b>SEKURITIZIRANE IZLOŽENOSTI</b></p> <p>U stupcima od 140 do 220 od subjekta koji izvješćuje zahtijevaju se informacije o nekoliko značajki sekuritiziranog portfelja.</p>
140	<p><b>UKUPAN IZNOS</b></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><b>UDJEL INSTITUCIJE (%)</b></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> <p>Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji.</p>
160	<p><b>VRSTA</b></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> <ul style="list-style-type: none"> <li>1 – stambene nekretnine;</li> <li>2 – poslovne nekretnine;</li> <li>3 – potraživanja po kreditnim karticama;</li> <li>4 – najam;</li> </ul>



Stupci	
	<p>5 – krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima (koji se tretiraju kao trgovačka društva);</p> <p>6 – potrošački krediti;</p> <p>7 – potraživanja od kupaca;</p> <p>8 – ostala imovina;</p> <p>9 – pokrivene obveznice;</p> <p>10 – ostale obveze.</p> <p>Ako je skup sekuritiziranih izloženosti kombinacija prethodnih vrsta, institucija navodi najvažniju vrstu. U slučaju resekuritizacija institucija navodi krajnji odnosni skup imovine. Vrsta „10” (ostale obveze) uključuje trezorske zapise i kreditne zapise.</p> <p>Za sekuritizacijske strukture osigurane zatvorenim skupovima vrsta se ne može mijenjati između izvještajnih datuma.</p>
170	<p><b>PRIMIENJENI PRISTUP (STANDARDIZIRANI/IRB/KOMBINACIJA)</b></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"> <li>— „S” za standardizirani pristup;</li> <li>— „I” za pristup zasnovan na internim rejting-sustavima;</li> <li>— „M” za kombinaciju oba pristupa (standardizirani/IRB).</li> </ul> <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><b>BROJ IZLOŽENOSTI</b></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>
190	<p><b>ZEMLJA</b></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>

Stupci	
200	<p><b>ELGD (%)</b></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><b>(–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE</b></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><b>KAPITALNI ZAHTEJEVI PRIJE SEKURITIZACIJE (%)</b></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 (<math>K_{itb}</math>), kao postotak (s dvije decimale) ukupnih sekuritiziranih izloženosti na početku sekuritizacije. <math>K_{itb}</math> 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><b>SEKURITIZACIJSKA STRUKTURA</b></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><b>BILANČNE STAVKE</b></p> <p>U ovoj se skupini stupaca prikupljaju informacije o bilančnim stavkama raščlanjenima prema tranšama (nadređene/mezaninske/prvoga gubitka).</p>
230	<p><b>NADREĐENE TRANŠE</b></p> <p>Sve tranše koje ne ispunjavaju uvjete kao mezaninske tranše ili tranše prvoga gubitka uključene su u ovu kategoriju.</p>

Stupci	
240	<p><b>MEZANINSKE TRANŠE</b></p> <p>Vidjeti članak 243. stavak 3. (tradicionalne sekuritizacije) i članak 244. stavak 3. (sintetske sekuritizacije) CRR-a.</p>
250	<p><b>TRANŠE PRVOGA GUBITKA</b></p> <p>Tranša prvoga gubitka definirana je u članku 242. stavku 15. CRR-a.</p>
260-280	<p><b>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</b></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><b>PRVI PREDVIDIVI DATUM PREKIDA</b></p> <p>Vjerojatni datum prekida cijele sekuritizacije u svjetlu njezinih ugovornih odredbi i trenutačno očekivanih financijskih uvjeta. Općenito bi to bio raniji od sljedećih datuma:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. datum kada bi se kupnja s ugrađenim otkupom (definirana u članku 242. stavku 2. CRR-a) mogla prvi put iskoristiti, uzimajući u obzir dospjeće odnosno izloženosti/odnosnih izloženosti te njihovu očekivanu stopu plaćenog predujma ili moguće aktivnosti povezane s ponovnim pregovaranjem;</li> <li>ii. datum kada inicijator može prvi put iskoristiti bilo koju drugu opciju kupnje ugrađenu u ugovorne odredbe sekuritizacije, što bi dovelo do potpunog otkupa sekuritizacije.</li> </ul> <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><b>ZAKONSKI ROK KONAČNOG DOSPJEĆA</b></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 dospjeća. Ako je podatak dostupan, navodi se točan dan; u protivnom se navodi prvi dan u mjesecu.</p>
310-400	<p><b>SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</b></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><b>BILANČNE STAVKE</b></p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja tranši koji se primjenjuju za bilančne stavke.</p>
340-360	<p><b>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</b></p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja tranši koji se primjenjuju za izvanbilančne stavke.</p>
370-400	<p><b>BILJEŠKE: IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</b></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>

Stupci	
370	<p><b>IZRAVNI KREDITNI SUPSTITUTI</b></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-u, sljedeće se izvanbilančne stavke visokog rizika smatraju izravnim kreditnim supstitutima:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— jamstva koja imaju svojstvo kreditnih supstituta.</li> <li>— neopozivi standby akreditivi koji imaju svojstvo kreditnih supstituta.</li> </ul>
380	<p><b>IRS/CRS</b></p> <p>IRS znači kamatni ugovori o razmjeni, dok CRS znači valutni ugovori o razmjeni. Te su izvedenice navedene u Prilogu II. CRR-u.</p>
390	<p><b>PRIZNATE LIKVIDNOSNE LINIJE</b></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><b>OSTALO (UKLJUČUJUĆI LIKVIDNOSNE LINIJE KOJE SE NE PRIZNAJU)</b></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><b>PRIJEVREMENA ISPLATA: PRIMIJENJENI KONVERZIJSKI FAKTOR</b></p> <p>Člankom 242. stavkom 12. i člankom 256. stavkom 5. (standardizirani pristup) te člankom 265. stavkom 1. (IRB pristup) CRR-a 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><b>(-) VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KOJA PREDSTAVLJA ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA</b></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><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE</b></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><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE</b></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	<b>SEKURITIZACIJSKE POZICIJE – KNJIGA TRGOVANJA</b>
450	<b>KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU ILI KORELACIJSKI PORTFELJ KOJI NIJE NAMIJENJEN TRGOVANJU?</b> Iskazuju se sljedeće kratice: C – korelacijski portfelj namijenjen trgovanju (CTP); N – korelacijski portfelj koji nije namijenjen trgovanju
460-470	<b>NETO POZICIJE – DUGE/KRATKE</b> Vidjeti stupce 050/060 obrasca MKR SA SEC, odnosno MKR SA CTP.
480	<b>UKUPNI KAPITALNI ZAHTEJEVI (STANDARDIZIRANI PRISTUP) – SPECIFIČNI RIZIK</b> Vidjeti stupac 610 obrasca MKR SA SEC, odnosno stupac 450 obrasca MKR SA CTP.

#### 4. OBRASCI ZA OPERATIVNI RIZIK

##### 4.1 C 16.00 – OPERATIVNI RIZIK (OPR)

##### 4.1.1 Opće napomene

114. U ovom se obrascu nalaze informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s člancima od 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.
115. 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.
116. Ako 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.
117. 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, mora se 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.
118. 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.
119. 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><b>RELEVANTNI POKAZATELJ</b></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 od 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 definirano 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><b>KREDITI I PREDUJMOVI (U SLUČAJU PRIMJENE ALTERNATIVNOG STANDARDIZIRANOG PRISTUPA)</b></p> <p>Ovi se stupci upotrebljavaju za iskazivanje iznosa kredita i predujmova za poslovne linije „poslovno bankarstvo” i „poslovanje sa stanovništvo” 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 standardizirane 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><b>KAPITALNI ZAHTEJ</b></p> <p>Kapitalni zahtjev izračunava se u skladu s primijenjenim pristupom u skladu s člancima od 312. do 324. CRR-a. Nastali iznos iskazuje se u stupcu 070.</p>
071	<p><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU</b></p> <p>Članak 92. stavak 4. CRR-a. Kapitalni zahtjevi u stupcu 070 pomnoženi s 12,5</p>
080	<p><b>OD ČEGA: NA TEMELJU ALOKACIJSKOG MEHANIZMA</b></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><b>BILJEŠKE U SKLADU S NAPREDNIM PRISTUPIMA KOJE JE POTREBNO ISKAZATI AKO JE PRIMJENJIVO</b></p>
090	<p><b>KAPITALNI ZAHTEJ PRIJE SMANJENJA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA, DIVERSIFIKACIJE I TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA</b></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>

Stupci	
100	<p><b>(–) SMANJENJE KAPITALNIH ZAHTJEVA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA OBUHVAĆENOG U POSLOVNIM PRAKSAMA</b></p> <p>U stupcu 100 iskazuje se smanjenje kapitalnih zahtjeva zbog očekivanoga gubitka obuhvaćenog u internim poslovnim praksama (iz članka 322. stavka 2. točke (a) CRR-a).</p>
110	<p><b>(–) SMANJENJE KAPITALNIH ZAHTJEVA ZBOG DIVERSIFIKACIJE</b></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 mora iznositi nula. 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 mora se iskazati iznos za koji pretpostavljena struktura korelacije smanjuje kapital u skladu s naprednim pristupom u odnosu na pretpostavku od 100 %.</p>
120	<p><b>(–) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA (OSIGURANJE I DRUGI MEHANIZMI ZA PRIJENOS RIZIKA)</b></p> <p>U stupcu 120 iskazuje se učinak osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika u skladu s člankom 323. stavcima od 1. do 5. CRR-a.</p>

Redci	
010	<p><b>BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU JEDNOSTAVNOM PRISTUPU</b></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><b>BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU STANDARDIZIRANOM/ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU</b></p> <p>Iskazuje se kapitalni zahtjev izračunan u skladu sa standardiziranim i alternativnim standardiziranim pristupom (članci od 317. do 319. CRR-a).</p>
030-100	<p><b>PODLOŽNO STANDARDIZIRANOM PRISTUPU</b></p> <p>U slučaju primjene standardiziranog pristupa, relevantni pokazatelj za svaku odnosnu godinu raspoređuje se u retke od 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><b>PODLOŽNO ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU</b></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 od 030 do 050 i od 080 do 100 te u redcima 110 i 120 za poslovne linije „poslovno bankarstvo” i „poslovanje sa stanovništvom”.</p>

Redci	
	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).
130	<p><b>BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU NAPREDNIM PRISTUPIMA</b></p> <p>Iskazuju se relevantni podaci za institucije koje podliježu naprednim pristupima (članak 312. točka 2. i članci od 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 OPERATIVNI RIZIK: DETALJNE INFORMACIJE O GUBICIMA IZ PRETHODNE GODINE (OPR DETALJNIJI PODACI)

##### 4.2.1 Opće napomene

120. U obrascu C 17.01 (OPR DETALJNIJI PODACI 1) navode se sažete informacije o bruto gubicima i povratima gubitaka koje je institucija zabilježila u prethodnoj godini, prema vrstama događaja i poslovnim linijama. U obrascu C 17.02 (OPR DETALJNIJI PODACI 2) navode se detaljne informacije o najvećim štetnim događajima iz prethodne godine.
121. Gubici od operativnog rizika koji su povezani s kreditnim rizikom i podliježu kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik (događaji povezani s kreditnim rizikom i operativnim rizikom) ne uzimaju se u obzir ni u obrascu C 17.01 ni u obrascu C 17.02.
122. U slučaju kombinirane primjene različitih pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik u skladu s člankom 314. CRR-a, gubici i povrti koje je institucija zabilježila iskazuju se u obrascima C 17.01 i C 17.02, neovisno o tome koji se pristup primjenjuje za izračun kapitalnih zahtjeva.
123. „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 točku „štetni događaji s brzim povratom” kako je definirana u nastavku.
124. „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. Povrti se raščlanjuju na povrate od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika i izravne povrate.
125. „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 u obrazac OPR DETALJNIJI PODACI.
126. „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).
127. Grupiraju se gubici uzrokovani zajedničkim događajem povezanim s operativnim rizikom ili višestrukim događajima povezanim s izvornim događajem povezanim s operativnim rizikom koji dovodi do događaja ili gubitaka (izvorni događaj). Grupirani događaji uzimaju se u obzir i iskazuju kao jedan događaj i stoga se zbrajaju povezani iznosi bruto gubitaka odnosno iznosi usklađenja gubitaka.



128. Vrijednosti iz lipnja pojedine godine vrijednosti su na sredini razdoblja, a o konačnim se vrijednostima izvješćuje u prosincu. Prema tome, vrijednosti iz lipnja odnose se na referentno razdoblje od šest mjeseci (tj. od 1. siječnja do 30. lipnja kalendarske godine), a vrijednosti iz prosinca na referentno razdoblje od dvanaest mjeseci (tj. od 1. siječnja do 31. prosinca kalendarske godine). Za podatke koji se iskazuju u lipnju i prosincu „prethodna referentna izvještajna razdoblja” znači sva referentna izvještajna razdoblja do kraja prethodne kalendarske godine i uključujući tu prethodnu godinu.
129. Za provjeru uvjeta predviđenih člankom 5. stavkom (b) točkom 2. podtočkom (b) i. ove Uredbe institucije upotrebljavaju „zbroy 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. Kako bi se provjerili uvjeti predviđeni člankom 5. stavkom (b) točkom 2. podtočkom (b) iii., koristi se bruto domaći proizvod po tržišnim cijenama kako je definiran u točki 8.89 Priloga A Uredbi (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (ESA 2010) i koji je Eurostat objavio za prethodnu kalendarsku godinu.
- 4.2.2 C 17.01: Operativni rizik: gubici i naknade prema poslovnim linijama i vrsti događaja u prethodnoj godini (OPR DETALJNIJI PODACI 1)
- 4.2.2.1 Opće napomene
130. U obrascu C.17.01 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.
131. 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.
132. Redci predstavljaju poslovne linije i unutar svake poslovne linije informacije o broju događaja (novi događaji), iznosu bruto gubitka (novi događaji), broju događaja koji podliježu usklađenjima gubitka, usklađenjima gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja, najvećem pojedinačnom gubitku, zbroju pet najvećih gubitaka i ukupnim povratima gubitka (izravni povrati gubitka i povrati od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika).
133. Za ukupne poslovne linije zahtijevaju se i podaci o broju događaja i bruto iznosu gubitka u okviru određenih raspona koji se temelje na 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.
- 4.2.2.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010-070	<p><b>VRSTE DOGAĐAJA</b></p> <p>Institucije iskazuju gubitke u odgovarajućim stupcima od 010 do 070 prema vrstama događaja kako su definirani u članku 324. CRR-a.</p> <p>Institucije koje izračunavaju kapitalni zahtjev u skladu s jednostavnim pristupom mogu iskazati gubitke za koje vrsta događaja nije utvrđena samo u stupcu 080.</p>
080	<p><b>UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA</b></p> <p>U stupcu 080 za svaku poslovnu liniju institucije iskazuju ukupan „broj događaja (novi događaji)”, ukupan „iznos bruto gubitka (novi događaji)”, ukupan „broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka”, ukupna „usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja”, „najveći pojedinačni gubitak”, „zbroy pet najvećih gubitaka”, ukupno „ukupni izravni povrat gubitka” i ukupno „ukupni povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika”.</p>

Stupci	
	<p>Pod uvjetom da je institucija utvrdila sve vrste događaja za sve gubitke, u stupcu 080 iskazuje se jednostavno agregiranje broja štetnih događaja, ukupnih iznosa bruto gubitaka, ukupnih iznosa povrata gubitka i „usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja” iskazana u stupcima od 010 do 070.</p> <p>„Najveći pojedinačni gubitak” iskazan u stupcu 080 jednak je najvećem pojedinačnom gubitku u poslovnoj liniji i jednak je najvećem iznosu „najvećih pojedinačnih gubitaka” iskazanih u stupcima od 010 do 070, pod uvjetom da je institucija utvrdila vrste događaja za sve gubitke.</p> <p>Za zbroj pet najvećih gubitaka, u stupcu 080 iskazuje se zbroj pet najvećih gubitaka u okviru jedne poslovne linije.</p>
090-100	<p><b>BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA</b></p> <p>Institucije iskazuju u stupcima 090 i 100 minimalne pragove gubitka koje primjenjuju za prikupljanje internih podataka o gubicima u skladu s člankom 322. stavkom 3. točkom (c) zadnjom rečenicom CRR-a.</p> <p>Ako institucija primjenjuje samo jedan prag za svaku poslovnu liniju, popunjava se samo stupac 090.</p> <p>Ako postoje različiti pragovi koji se primjenjuju u istoj regulatornoj poslovnoj liniji, tada se popunjava i najviši primjenjivi prag (stupac 100).</p>
Redci	
010-880	<p><b>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</b></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 (novi događaji), iznos bruto gubitka (novi događaji), broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka, usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja, najveći pojedinačni gubitak, zbroj pet najvećih gubitaka, ukupni izravni povrat gubitka i ukupni povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika.</p> <p>Za štetni događaj koji utječe na više poslovnih linija „bruto iznos gubitka” raspoređuje se na sve pogođene poslovne linije.</p> <p>Institucije koje izračunavaju kapitalni zahtjev u skladu s jednostavnim pristupom mogu iskazati gubitke za koje poslovna linija nije utvrđena samo u redcima 910-980.</p>
010, 110, 210, 310, 410, 510, 610, 710, 810	<p><b>Broj događaja (novi događaji)</b></p> <p>Broj događaja je broj događaja povezanih s operativnim rizikom za koje su bruto gubici obračunani u referentnom izvještajnom razdoblju.</p> <p>Broj događaja odnosi se na „nove događaje”, odnosno događaje povezane s operativnim rizikom koji su</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. „prvi put obračunani” u referentnom izvještajnom razdoblju ili</li> <li>ii. „prvi put obračunani” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju ako događaj nije bio uključen u prethodno nadzorno izvješće, npr. zato što je utvrđen kao događaj povezan s operativnim rizikom tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju ili zato što je akumulirani gubitak koji se pripisuje tom događaju (odnosno izvorni gubitak uvećan/umanjen za sva usklađenja gubitaka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) premašio prag za prikupljanje internih podataka tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju.</li> </ol> <p>„Novi događaji” ne uključuju događaje povezane s operativnim rizikom koji su „prvi put obračunani” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju, koji su već bili uključeni u prethodna nadzorna izvješća.</p>

Redci	
020, 120, 220, 320, 420, 520, 620, 720, 820	<p><b>Iznos bruto gubitka (novi događaji)</b></p> <p>Iznos bruto gubitka jesu iznosi bruto gubitka koji se odnose na događaje povezane s operativnim rizikom (npr. izravne naknade, pričuve, namire). Svi gubici koji se odnose na pojedinačni događaj i koji su obračunani u referentnom izvještajnom razdoblju zbrajaju se i smatraju se bruto gubitkom za taj događaj za to referentno izvještajno razdoblje.</p> <p>Iskazani iznos bruto gubitka odnosi se na „nove događaje” kako su definirani u prethodnom retku. Za događaje koji su „prvi put obračunani” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju i koji nisu bili uključeni ni u jedno prethodno nadzorno izvješće ukupni akumulirani gubitak do referentnog izvještajnog datuma (odnosno izvorni gubitak uvećan/umanjen za sva usklađenja gubitaka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) iskazuje se kao bruto gubitak na referentni izvještajni datum.</p> <p>Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati.</p>
030, 130, 230, 330, 430, 530, 630, 730, 830	<p><b>Broj štetnih događaja koji podliježu usklađenjima gubitka</b></p> <p>Broj štetnih događaja koji podliježu usklađenjima gubitka jednak je broju događaja povezanih s operativnim rizikom koji su „prvi put obračunani” u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima i koji su već uključeni u prethodna izvješća, za koja su usklađenja gubitaka provedena u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju.</p> <p>Ako je za događaj provedeno više od jednog usklađenja gubitka u referentnom izvještajnom razdoblju, zbroj tih usklađenja računa se kao jedno usklađenje u tom razdoblju.</p>
040, 140, 240, 340, 440, 540, 640, 740, 840	<p><b>Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja</b></p> <p>Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna referentna izvještajna razdoblja jednaka su zbroju sljedećih elemenata (pozitivnih ili negativnih):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>iznosa bruto gubitka koji se odnose na pozitivna usklađenja gubitka tijekom referentnog izvještajnog razdoblja (npr. povećanje pričuva, povezani štetni događaji, dodatne namire) za događaje povezane s operativnim rizikom koji su „prvi put obračunani” i iskazani u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima;</li> <li>iznosa bruto gubitka koji se odnose na negativna usklađenja gubitka tijekom referentnog izvještajnog razdoblja (npr. zbog smanjenja pričuva) za događaje povezane s operativnim rizikom koji su „prvi put obračunani” i iskazani u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima.</li> </ol> <p>Ako je za događaj provedeno više od jednog usklađenja gubitka u referentnom izvještajnom razdoblju, zbrajaju se iznosi svih tih usklađenja, uzimajući u obzir predznak usklađenja (pozitivan, negativan). Zbroj se smatra bruto gubitkom za taj događaj za to referentno izvještajno razdoblje.</p> <p>Ako zbog negativnog usklađenja gubitka iznos usklađenog gubitka koji se pripisuje događaju bude manji od praga institucije za prikupljanje podataka, institucija iskazuje ukupan iznos gubitka za taj događaj koji je akumuliran do zadnjeg puta kad je događaj iskazan za referentni datum u prosincu (odnosno izvorni gubitak uvećan/umanjen za sva usklađenja gubitaka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) s negativnim predznakom umjesto iznosa negativnog usklađenja gubitka.</p> <p>Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati.</p>
050, 150, 250, 350, 450, 550, 650, 750, 850	<p><b>Najveći pojedinačni gubitak</b></p> <p>Najveći pojedinačni gubitak jednak je većem iznosu od dva sljedeća iznosa:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>najveći iznos bruto gubitka koji se odnosi na događaj koji je iskazan prvi put u referentnom izvještajnom razdoblju i</li> <li>najveći pozitivni iznos usklađenja gubitka (kako je prethodno definirano) koji se odnosi na događaj koji je iskazan prvi put u referentnom izvještajnom razdoblju.</li> </ol> <p>Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati.</p>

Redci	
060, 160, 260, 360, 460, 560, 660, 760, 860	<p><b>Zbroj pet najvećih gubitaka</b></p> <p>Zbroj pet najvećih gubitaka je zbroj pet najvećih iznosa među sljedećim:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>iznosi bruto gubitka za događaje koji su iskazani prvi put u referentnom izvještajnom razdoblju i</li> <li>pozitivni iznosi usklađenja gubitka (kako je definirano prethodno u redcima 040, 140, ..., 840) koji se odnose na događaje koji su iskazani prvi put u referentnom izvještajnom razdoblju. Iznos koji se može smatrati jednim od pet najvećih iznosa jednak je iznosu samog usklađenja gubitka, a ne ukupnom gubitku povezanom s odgovarajućim događajem prije ili nakon usklađenja gubitka.</li> </ol> <p>Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati.</p>
070, 170, 270, 370, 470, 570, 670, 770, 870	<p><b>Ukupan izravan povrat gubitka</b></p> <p>Izravni povrati su svi ostvareni povrati osim onih koji podliježu članku 323. CRR-a kako su iskazani u retku u nastavku.</p> <p>Ukupan izravan povrat gubitka je zbroj svih izravnih povrata i usklađenja izravnih povrata obračunanih u izvještajnom razdoblju koji se odnose na događaje povezane s operativnim rizikom koji su prvi put obračunani u referentnom izvještajnom razdoblju ili u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima.</p>
080, 180, 280, 380, 480, 580, 680, 780, 880	<p><b>Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika</b></p> <p>Povrati od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika jesu povrati koji podliježu članku 323. CRR-a.</p> <p>Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika je zbroj svih povrata od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika i usklađenja tih povrata obračunanih u referentnom izvještajnom razdoblju koji se odnose na događaje povezane s operativnim rizikom koji su prvi put obračunani u referentnom izvještajnom razdoblju ili u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima.</p>
910-980	<p><b>UKUPNE POSLOVNE LINIJE</b></p> <p>Za svaku vrstu događaja (stupac od 010 do 080) moraju se iskazati informacije (članak 322. stavak 3. točke (b), (c) i (e) CRR-a o ukupnim poslovnim linijama.</p>
910-914	<p><b>Broj događaja</b></p> <p>U retku 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. Može biti i veća ako institucija koja svoje kapitalne zahtjeve izračunava u skladu s jednostavnim pristupom ne može u svakom pojedinom slučaju utvrditi poslovne linije na koje je utjecao gubitak.</p> <p>U redcima 911 – 914 iskazuje se broj događaja za koje je iznos bruto gubitka razvrstan u raspone definirane u odgovarajućim redcima.</p> <p>Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a odnosno ako je utvrdila vrste događaja za sve gubitke za stupac 080 primjenjuje se sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Ukupan broj događaja iskazanih u redcima od 910 do 914 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.</li> <li>— Vrijednost iskazana u stupcu 080 retku 910 nije nužno jednaka vertikalnom agregiranju broja događaja koji su uključeni u stupcu 080 jer jedan događaj može istodobno utjecati na različite poslovne linije.</li> </ul>

Redci	
920-924	<p><b>Iznos bruto gubitka (novi događaji)</b></p> <p>Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a, iznos bruto gubitka (novi događaji) iskazan u retku 920 jednak je jednostavnom agregiranju iznosa bruto gubitaka novih događaja za svaku poslovnu liniju.</p> <p>U redcima 921 – 924 iskazuje se iznos bruto gubitka za događaje za koje je iznos bruto gubitka razvrstan u raspone definirane u odgovarajućim redcima.</p>
930, 935, 936	<p><b>Broj štetnih događaja koji podliježu usklađenjima gubitka</b></p> <p>U retku 930 iskazuje se ukupan broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka kako je definirano u redcima 030, 130, ..., 830. Navedena vrijednost može biti manja od agregiranja broja događaja koji podliježu usklađenjima gubitka prema poslovnim linijama jer se događaji s višestrukim utjecajima (utjecaji na različite poslovne linije) smatraju jednim. Može biti i veća ako institucija koja svoje kapitalne zahtjeve izračunava u skladu s jednostavnim pristupom ne može u svakom pojedinom slučaju utvrditi poslovne linije na koje je utjecao gubitak.</p> <p>Broj štetnih događaja koji podliježu usklađenjima gubitka raščlanjuje se na broj događaja za koje je u referentnom izvještajnom razdoblju provedeno pozitivno usklađenje gubitka i na broj događaja za koje je u referentnom izvještajnom razdoblju provedeno negativno usklađenje gubitka (svi su iskazani s pozitivnim predznakom).</p>
940, 945, 946	<p><b>Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja</b></p> <p>U retku 940 iskazuju se ukupni iznosi usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja prema poslovnim linijama (kako je definirano u redcima 040, 140, ..., 840). Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a, iznos iskazan u retku 940 jednak je jednostavnom agregiranju usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja iskazana za različite poslovne linije.</p> <p>Broj usklađenja gubitka raščlanjuje se na iznos koji se odnosi na događaje za koje je u referentnom izvještajnom razdoblju provedeno pozitivno usklađenje gubitka (redak 945. iskazano u pozitivnim vrijednostima) i na iznos koji se odnosi na događaje za koje je u izvještajnom razdoblju provedeno negativno usklađenje gubitka (redak 946. iskazano u negativnim vrijednostima). Ako zbog negativnog usklađenja gubitka iznos usklađenog gubitka koji se pripisuje događaju bude manji od praga institucije za prikupljanje podataka, institucija iskazuje ukupan iznos gubitka za taj događaj koji je akumuliran do zadnjeg puta kad je događaj iskazan za referentni datum u prosincu (odnosno izvorni gubitak uvećan/umanjen za sva usklađenja gubitaka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) s negativnim predznakom u retku 946 umjesto iznosa negativnog usklađenja gubitka.</p>
950	<p><b>Najveći pojedinačni gubitak</b></p> <p>Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a, najveći pojedinačni gubitak jednak je najvećem gubitku iznad 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.</p> <p>Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a odnosno ako je utvrdila vrste događaja za sve gubitke za stupac 080 primjenjuje se sljedeće:</p> <p>— najveći iskazani pojedinačni gubitak jednak je najvećoj vrijednosti iskazanoj u stupcima 010 – 070 ovog retka.</p>

Redci	
	— Ako postoje događaji koji utječu na različite poslovne linije, iznos iskazan u {r950, c080} može biti veći od iznosa „najvećeg pojedinačnog gubitka” prema poslovnoj liniji iskazanih u ostalim redcima stupca 080.
960	<p><b>Zbroj pet najvećih gubitaka</b></p> <p>Iskazuje se zbroj pet najvećih bruto gubitaka za svaku vrstu događaja i među svim poslovnim linijama. Navedeni zbroj može biti veći od najvećeg zbroja pet najvećih gubitaka zabilježenih u svakoj poslovnoj liniji. Navedeni zbroj potrebno je iskazati bez obzira na broj gubitaka.</p> <p>Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a odnosno ako je utvrdila vrste događaja za sve gubitke, za stupac 080 zbroj pet najvećih gubitaka jednak je zbroju pet najvećih gubitaka u cijeloj matrici, što znači da ne mora nužno biti jednak ni najvećoj vrijednosti „zbroja pet najvećih gubitaka” u retku 960 ni najvećoj vrijednosti „zbroja pet najvećih gubitaka” u stupcu 080.</p>
970	<p><b>Ukupan izravan povrat gubitka:</b></p> <p>Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a, ukupan izravan povrat gubitka jednak je jednostavnom agregiranju ukupnih izravnih povrata gubitka za svaku poslovnu liniju.</p>
980	<p><b>Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika</b></p> <p>Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a, ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika jednak je jednostavnom agregiranju ukupnog povrata od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika za svaku poslovnu liniju.</p>

4.2.3 C 17.02: Operativni rizik: Detaljne informacije o najvećim štetnim događajima iz prethodne godine (OPR DETALJNIJI PODACI 2)

4.2.3.1 Opće napomene

134. U obrascu C 17.02 navode se informacije o pojedinačnim štetnim događajima (jedan redak po događaju).

135. Informacije koje se navode u ovom obrascu odnose se na „nove događaje”, odnosno događaje povezane s operativnim rizikom.

(a) „prvi put obračunani” u referentnom izvještajnom razdoblju ili

(b) „prvi put obračunani” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju ako događaj nije bio uključen u prethodno nadzorno izvješće, npr. zato što je utvrđen kao događaj povezan s operativnim rizikom tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju ili zato što je akumulirani gubitak koji se pripisuje tom događaju (odnosno izvorni gubitak uvećan/umanjen za sva usklađenja gubitaka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) premašio prag za prikupljanje internih podataka tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju.

136. Iskazuju se samo događaji koji podrazumijevaju iznos bruto gubitka u vrijednosti od 100 000 EUR ili više.

Podložno primjeni tog praga, u obrazac se uključuju:

(a) najveći događaj za svaku vrstu događaja pod uvjetom da je institucija utvrdila vrste događaja za gubitke i

(b) barem deset najvećih preostalih događaja neovisno o tome je li utvrđena vrsta događaja prema iznosu bruto gubitka.

(c) Događaji se rangiraju na temelju bruto gubitka koji im se pripisuje.

(d) Događaj se uzima u obzir samo jedanput.

## 4.2.3.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	<b>Identifikacijski broj događaja</b> Identifikacijski broj događaja je identifikator retka i jedinstven je za svaki redak u tablici. Ako je dostupan interni identifikacijski broj, institucije dostavljaju taj interni identifikacijski broj. U protivnome, identifikacijski broj navodi se numeričkim redoslijedom 1, 2, 3 itd.
020	<b>Računovodstveni datum</b> 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.
030	<b>Datum događaja</b> Datum događaja jest datum nastanka ili početka događaja povezanog s operativnim rizikom.
040	<b>Datum otkrića</b> Datum otkrića jest datum kada je institucija saznala za događaj povezan s operativnim rizikom.
050	<b>Vrsta događaja</b> Vrste događaja kako su definirane u članku 324. CRR-a.
060	<b>Bruto gubitak</b> Bruto gubitak koji se odnosi na događaj kako je prethodno definirano u redcima 020, 120 itd. obrasca C 17.01.
070	<b>Bruto gubitak ne uključujući izravne povrate</b> Bruto gubitak koji se odnosi na događaj kako je prethodno definirano u redcima 020, 120 itd. obrasca C 17.01, isključujući izravne povrate koji se odnose na taj štetni događaj.
080 – 160	<b>Bruto gubitak prema poslovnoj liniji</b> Bruto gubitak kako je iskazan u stupcu 060 pripisuje se relevantnim poslovnim linijama kako su definirane u članku 317. i članku 322. stavku 3. točki (b) CRR-a.
170	<b>Naziv pravnog subjekta</b> Naziv pravnog subjekta kako je navedeno u stupcu 010 obrasca C 06.02 u kojemu se dogodio gubitak ili najveći udio gubitka ako je pogođeno nekoliko subjekata.
180	<b>Identifikacijski broj pravnog subjekta</b> Oznaka LEI pravnog subjekta kako je navedeno u stupcu 025 obrasca C 06.02 u kojemu se dogodio gubitak ili najveći udio gubitka ako je pogođeno nekoliko subjekata.
190	<b>Poslovna jedinica</b> Poslovna jedinica ili korporativni odjel institucije u kojemu se dogodio gubitak ili najveći udio gubitka ako je pogođeno nekoliko poslovnih jedinica ili korporativnih odjela.
200	<b>Opis</b> Narativni opis događaja, prema potrebi općenit ili anonimiziran, koji bi trebao sadržavati barem informacije o samom događaju i informacije o pokretačima ili uzrocima događaja ako su poznati.

## 5. OBRASCI ZA TRŽIŠNI RIZIK

137. 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.

138. 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 odnosno instrumenta. Druga komponenta obuhvaća opći rizik — to je rizik promjene cijene instrumenta zbog (kad je riječ o 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 od 326. do 333. CRR-a.

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

5.1.1 Opće napomene

139. 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 rubriku {325;060} (sekuritizacije) odnosno {330;060} (korelacijski portfelj namijenjen trgovanju)..

140. 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	<b>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> 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 potpokraviteljstva 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.
030-040	<b>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> Članci od 327. do 329. i članak 334. CRR-a. Za razliku između dugih i kratkih pozicija vidjeti članak 328. stavak 2. CRR-a.
050	<b>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU</b> Neto pozicije koje, u skladu s različitim pristupima koji se razmatraju u dijelu 3. glavi IV. poglavlju 2. CRR-a dobivaju kapitalni zahtjev.
060	<b>KAPITALNI ZAHTJEVI</b> Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. CRR-a
070	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 12,5.
Redci	
010-350	<b>DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE U KNJIZI TRGOVANJA</b> 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, dospjeću i korištenom pristupu.



Redci	
011	<b>OPĆI RIZIK</b>
012	<b>Izvedenice</b> Izvedenice uključene u izračun kamatnog rizika pozicija iz knjige trgovanja, uzimajući u obzir članke od 328. do 331. ako su primjenjivi.
013	<b>Ostala imovina i obveze</b> Instrumenti osim izvedenica uključeni u izračun kamatnog rizika pozicija iz knjige trgovanja.
020-200	<b>PRISTUP KOJI SE TEMELJI NA DOSPIJEĆU</b> Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje koje podliježu pristupu koji se temelji na dospijeću u skladu s člankom 339. stavcima od 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.
210-240	<b>OPĆI RIZIK PRISTUP KOJI SE TEMELJI NA TRAJANJU</b> Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje koje podliježu pristupu koji se temelji na trajanju u skladu s člankom 340. stavcima od 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.
250	<b>SPECIFIČNI RIZIK</b> Zbroj iznosa iskazanih u redcima 251, 325 i 330 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 od 1. do 3., člancima 337. i 338. CRR-a. Potrebno je uzeti u obzir i članak 327. stavak 1. zadnju rečenicu CRR-a.
251-321	<b>Kapitalni zahtjev za dužničke instrumente koji nisu predmet sekuritizacije</b> Zbroj iznosa iskazanih u redcima od 260 do 321. Kapitalni zahtjev za kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza koje nisu dobile vanjski rejting mora se 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. Iskazivanje pozicija koje podliježu članku 336. stavku 3. CRR-a: 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 moraju se rasporediti u retke 280 – 300 u skladu s preostalim rokom do konačnog dospijeća. Ako je opći rizik kamatnih pozicija zaštićen kreditnom izvedenicom, primjenjuju se članci 346. i 347.
325	<b>Kapitalni zahtjev za sekuritizacijske instrumente</b> Ukupni kapitalni zahtjevi iskazani u stupcu 610 obrasca MKR SA SEC. Iskazuje se samo razina obrasca s ukupnim podacima MKR SA TDI.
330	<b>Kapitalni zahtjev za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju</b> Ukupni kapitalni zahtjevi iskazani u stupcu 450 obrasca MKR SA CTP. Iskazuje se samo razina obrasca s ukupnim podacima MKR SA TDI.

Redci	
350-390	<b>DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)</b> Članak 329. stavak 3. CRR-a. Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se u metodi koja se upotrebljava za njihov izračun.

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

### 5.2.1 Opće napomene

141. 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.
142. 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. CRR-a. Kapitalni zahtjevi za opći rizik tih pozicija iskazuju se u obrascima MKR SA TDI i MKR IM.
143. 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	<b>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> 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.
030-040	<b>(-) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA (DUGE I KRATKE)</b> Članak 258. CRR-a.
050-060	<b>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> Članci od 327. do 329. i članak 334. CRR-a. Za razliku između dugih i kratkih pozicija vidjeti članak 328. stavak 2. CRR-a.
070-520	<b>RAŠČLAMBA NETO POZICIJA PREMA PONDERIMA RIZIKA</b> Članak 251. (tablica 1.) i članak 261. stavak 1. (tablica 4.) CRR-a. Duge i kratke pozicije moraju se raščlaniti zasebno.
230-240 i 460-470	<b>1 250 %</b> Članak 251. (tablica 1.) i članak 261. stavak 1. (tablica 4.) CRR-a.
250-260 i 480-490	<b>METODA NADZORNE FORMULE</b> Članak 337. stavak 2. CRR-a u vezi s člankom 262. CRR-a. Ovi se stupci iskazuju ako institucija upotrebljava alternativnu metodu nadzorne formule kojom su kapitalni zahtjevi određeni kao funkcija karakteristika skupa kolaterala i ugovornih svojstava tranše.

Stupci	
270 i 500	<p><b>ODNOSNE IZLOŽENOSTI</b></p> <p>STANDARDIZIRANI PRISTUP: Članak 253., članak 254. i članak 256. stavak 5. CRR-a. Stupci za odnosne izloženosti sadržavaju sve slučajeve izloženosti bez rejtinga ako je ponder rizika dobiven iz odnosnog portfelja izloženosti (prosječni ponder rizika skupa izloženosti, najveći ponder rizika skupa izloženosti ili upotreba koncentracijskog omjera).</p> <p>IRB PRISTUP: Članak 263. stavci 2. i 3. CRR-a. Za prijevremene isplate vidjeti članak 265. stavak 1. i članak 256. stavak 5. CRR-a.</p>
280-290/510-520	<p><b>PRISTUP INTERNE PROCJENE</b></p> <p>Članak 109. stavak 1. rečenica 2. 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 rangju.</p>
530-540	<p><b>UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREĐABA O DUBINSKOJ ANALIZI</b></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><b>PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE I ZBROJ PONDERIRANIH NETO DUGIH I KRATKIH POZICIJA</b></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 najveći mogući iznos gubitka povezan s rizikom nastanka statusa neispunavanja obveza.</p>
580-600	<p><b>NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE I ZBROJ PONDERIRANIH NETO DUGIH I KRATKIH POZICIJA</b></p> <p>Članak 337. CRR-a, uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. CRR-a</p>
610	<p><b>UKUPNI KAPITALNI ZAHTEJEVI</b></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><b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b></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><b>SEKURITIZACIJE</b></p> <p>Članak 4. točke 61. i 62. CRR-a.</p>
020,050, 080 i 110	<p><b>RESEKURITIZACIJE</b></p> <p>Članak 4. točka 63. CRR-a.</p>
030-050	<p><b>INICIJATOR</b></p> <p>Članak 4. točka 13. CRR-a</p>

Redci	
060-080	<b>INVESTITOR</b> Kreditna institucija koja drži sekuritizacijske pozicije u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor.
090-110	<b>SPONZOR</b> Članak 4. točka 14. CRR-a. Ako sponzor i sekuritizira svoju imovinu, popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini.
120-210	<b>RAŠČLAMBA UKUPNOG ZBROJA PONDERIRANIH NETO DUGIH I NETO KRATKIH POZICIJA PREMA VRSTI ODNOSNE IMOVINE</b> Članak 337. stavak 4. zadnja rečenica CRR-a. Raščlamba odnosne imovine u skladu je s klasifikacijom koja se upotrebljava u obrascu s detaljnijim podacima SEC (stupac „vrsta“): — 1-stambene nekretnine; — 2-poslovne nekretnine; — 3-potraživanja po kreditnim karticama; — 4-najam; — 5-kreditni 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. Ako skup čine različite vrste imovine, za svaku sekuritizaciju institucija razmatra najvažniju vrstu.

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

144. 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.

145. 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.

146. 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”.

147. 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><b>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b></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><b>(-) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA (DUGE I KRATKE)</b></p> <p>Članak 258. CRR-a.</p>
050-060	<p><b>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b></p> <p>Članci od 327. do 329. i članak 334. CRR-a. Za razliku između dugih i kratkih pozicija vidjeti članak 328. stavak 2. CRR-a.</p>
070-400	<p><b>RAŠČLAMBA NETO POZICIJA PREMA PONDERIMA RIZIKA (STANDARDIZIRANI I IRB PRISTUP)</b></p> <p>Članak 251. (tablica 1.) i članak 261. stavak 1. (tablica 4.) CRR-a.</p>
160 i 330	<p><b>OSTALO</b></p> <p>Ostali ponderi rizika koji nisu izričito navedeni u prethodnim stupcima.</p> <p>Za kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunavanja obveza samo one kojima nije dodijeljen vanjski rejting. Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunavanja 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><b>1 250 %</b></p> <p>Članak 251. (tablica 1.) i članak 261. stavak 1. (tablica 4.) CRR-a.</p>
190 -200 i 340 -350	<p><b>METODA NADZORNE FORMULE</b></p> <p>Članak 337. stavak 2. CRR-a u vezi s člankom 262. CRR-a.</p>
210/380	<p><b>ODNOSNE IZLOŽENOSTI</b></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><b>PRISTUP INTERNE PROCJENE</b></p> <p>Članak 259. stavci 3. i 4. CRR-a.</p>
410-420	<p><b>PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE</b></p> <p>Članak 338. CRR-a, ne uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. CRR-a</p>
430-440	<p><b>NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE</b></p> <p>Članak 338. CRR-a, uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. CRR-a.</p>

Stupci	
450	<p><b>UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI</b></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><b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b></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><b>INICIJATOR</b></p> <p>Članak 4. točka 13. CRR-a</p>
050-070	<p><b>INVESTITOR</b></p> <p>Kreditna institucija koja drži sekuritizacijske pozicije u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor.</p>
080-100	<p><b>SPONZOR</b></p> <p>Članak 4. točka 14. CRR-a. Ako sponzor i sekuritizira svoju imovinu, popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini.</p>
030.060 i 090	<p><b>SEKURITIZACIJE</b></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><b>KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA</b></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><b>OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU</b></p> <p>Uključene su pozicije u sljedećem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— izvedenicama sekuritizacijskih izloženosti kojima se osigurava proporcionalan udio te pozicije za zaštitu pozicija korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju;</li> <li>— pozicijama korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju koje su zaštićene kreditnim izvedenicama u skladu s člankom 346. CRR-a;</li> <li>— ostalim pozicijama koje ispunjavaju uvjete iz članka 338.CRR-a.</li> </ul>

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

5.4.1 Opće napomene

148. 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.

149. 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” tumači 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><b>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b></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><b>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b></p> <p>Članci 327., 329., 332., 341. i 345. CRR-a.</p>
050	<p><b>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU</b></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 mora se 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><b>KAPITALNI ZAHTJEVI</b></p> <p>Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. CRR-a</p>
070	<p><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b></p> <p>Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 12,5.</p>
Redci	
010-130	<p><b>VLASNIČKI INSTRUMENTI U KNJIZI TRGOVANJA</b></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><b>OPĆI RIZIK</b></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><b>Izvedenice</b></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>

Redci	
022	<b>Ostala imovina i obveze</b> Instrumenti osim izvedenica uključeni u izračun rizika vlasničkih instrumenata za pozicije iz knjige trgovanja.
030	<b>Široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi i koje podliježu posebnom pristupu</b> 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.
040	<b>Ostali vlasnički instrumenti koji nisu široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi</b> 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
050	<b>SPECIFIČNI RIZIK</b> Pozicije u vlasničkim instrumentima koje podliježu specifičnom riziku i odgovarajućem kapitalnom zahtjevu u skladu s člankom 342. i člankom 344. stavkom 4. CRR-a.
090-130	<b>DODATNI ZAHTEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)</b> Članak 329. stavci 2. i 3. CRR-a. Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se u metodi koja se upotrebljava za njihov izračun.

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

### 5.5.1 Opće napomene

150. 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.

151. Stupci od 100 do 480 ovog obrasca iskazuju se čak i ako institucije nisu obvezne izračunavati kapitalne zahtjeve za valutni rizik u skladu s člankom 351. CRR-a. U te se bilješke uključuju sve pozicije u izvještajnoj valuti, neovisno o tome u kojoj su mjeri uzete u obzir za potrebe članka 354. CRR-a. U redcima od 130 do 480 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	<b>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> 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 stope u skladu s člankom 92. stavkom 1. i pozicije koje se odnose na stavke koje su već izuzete iz izračuna regulatornog kapitala.



Stupci	
040-050	<b>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> Članak 352. stavci 3. i 4., prva i druga rečenica, i članak 353. CRR-a. Neto pozicije izračunavaju se za svaku valutu te, u skladu s tim, mogu postojati istovremene duge i kratke pozicije.
060-080	<b>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTEJUVU</b> Članak 352. stavak 4., treća rečenica, članci 353. i 354. CRR-a.
060-070	<b>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTEJUVU (DUGE I KRATKE)</b> Duge i kratke pozicije za svaku valutu izračunavaju se odbijanjem ukupnih kratkih pozicija od ukupnih dugih pozicija. Neto duge pozicije za svaki posao u nekoj valuti dodaju se kako bi se dobile neto duge pozicije u toj valuti. Neto kratke pozicije za svaki posao u nekoj valuti dodaju se kako bi se dobile neto kratke pozicije u toj valuti. Neusklađene pozicije u neizvještajnim valutama 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	<b>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTEJUVU (USKLAĐENE)</b> Usklađene pozicije za visokokorelirane valute
	<b>KAPITALNI ZAHTEJEV ZA RIZIK (%)</b> Kako je definirano u člancima 351. i 354., kapitalni zahtjevi za rizik iskazuju se u postotku.
090	<b>KAPITALNI ZAHTEJEVI</b> Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 3. CRR-a
100	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 12,5.

Redci	
010	<b>UKUPNE POZICIJE</b> Sve pozicije u neizvještajnim valutama i one pozicije u izvještajnoj valuti koje se uzimaju u obzir za potrebe članka 354. CRR-a te 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	<b>VISOKOKORELIRANE VALUTE</b> Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute iz članka 354. CRR-a.
025	<b>Visokokorelirane valute: od čega: izvještajna valuta</b> Pozicije u izvještajnoj valuti koje pridonose izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 354. CRR-a

Redci	
030	<p><b>SVE OSTALE VALUTE (uključujući CIU-e koji se tretiraju kao različite valute)</b></p> <p>Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute koje podliježu općem postupku iz članka 351. i članka 352. stavaka 2. i 4. CRR-a.</p> <p>Iskazivanje CIU-a koji se tretiraju kao zasebne valute u skladu s člankom 353. CRR-a:</p> <p>Postoje dva različita tretmana CIU-a koji se tretiraju kao zasebne valute radi izračuna kapitalnih zahtjeva:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. izmijenjena metoda pozicija u zlatu ako smjer ulaganja CIU-a nije dostupan (navedeni se CIU-i dodaju ukupnim neto valutnim pozicijama institucije)</li> <li>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)</li> </ol> <p>Iskazivanje navedenih CIU-a na odgovarajući način slijedi izračun kapitalnih zahtjeva.</p>
040	<p><b>ZLATO</b></p> <p>Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute koje podliježu općem postupku iz članka 351. i članka 352. stavaka 2. i 4. CRR-a.</p>
050 – 090	<p><b>DODATNI ZAHTEJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)</b></p> <p>Članak 352. stavci 5. i 6. CRR-a.</p> <p>Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se u metodi koja se upotrebljava za njihov izračun.</p>
100-120	<p><b>Raščlamba ukupnih pozicija (uključujući izvještajnu valutu) prema vrstama izloženosti</b></p> <p>Ukupne pozicije raščlanjaju se prema izvedenicama, ostaloj imovini i obvezama te izvanbilančnim stavkama.</p>
100	<p><b>Ostala imovina i obveze osim izvanbilančnih stavki i izvedenica</b></p> <p>Pozicije koje nisu uključene u redak 110 ili 120 uključuju se ovdje.</p>
110	<p><b>Izvanbilančne stavke</b></p> <p>Stavke uključene u Prilog I. CRR-u, osim stavki uključenih kao transakcije financiranja vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire ili iz netiranja između različitih kategorija proizvoda.</p>
120	<p><b>Izvedenice</b></p> <p>Pozicije vrednovane u skladu s člankom 352. CRR-a.</p>
130-480	<p><b>BILJEŠKE: DEVIZNE POZICIJE</b></p> <p>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.</p>

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

5.6.1 Opće napomene

152. 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	<b>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> 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	<b>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> Kako su definirane u članku 357. stavku 3. CRR-a
050	<b>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU</b> Neto pozicije koje, u skladu s različitim pristupima koji se razmatraju u dijelu 3. glavi IV. poglavlju 4. CRR-a dobivaju kapitalni zahtjev.
060	<b>KAPITALNI ZAHTJEVI</b> Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 4. CRR-a
070	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa * 12,5.
Redci	
010	<b>UKUPNE POZICIJE U ROBI</b> 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	<b>POZICIJE PREMA KATEGORIJI ROBE</b> Za potrebe izvješćivanja roba se raspoređuje u četiri glavne skupine robe iz tablice 2. u članku 361. CRR-a.
070	<b>PRISTUP LJESTVICE DOSPIJEĆA</b> Pozicije u robi koje podliježu pristupu ljestvici dospijeca iz članka 359. CRR-a
080	<b>PROŠIRENI PRISTUP LJESTVICE DOSPIJEĆA</b> Pozicije u robi koje podliježu proširenom pristupu ljestvici dospijeca iz članka 361. CRR-a
090	<b>POJEDNOSTAVLJENI PRISTUP</b> Pozicije u robi koje podliježu pojednostavljenom pristupu iz članka 360. CRR-a.
100-140	<b>DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)</b> 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

153. 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.

154. 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	<b>VaR</b> Najveći mogući gubitak koji bi proizišao iz promjene cijene uz danu vjerojatnost tijekom određenog razdoblja
030	<b>Multiplikacijski faktor (mc) x prosjek vrijednosti VaR za prethodnih 60 radnih dana (VaRavg)</b> Članak 364. stavak 1. točka (a) podtočka ii. i članak 365. stavak 1. CRR-a
040	<b>Prethodni dan VaR (VaRt-1)</b> Članak 364. stavak 1. točka (a) podtočka i. i članak 365. stavak 1. CRR-a
050-060	<b>VaR u stresnim uvjetima</b> Najveći mogući gubitak koji bi proizišao iz promjene cijene uz danu vjerojatnost tijekom određenog razdoblja dobiven primjenom ulaznih parametara koji su kalibrirani za povijesne podatke neprekinutog 12-mjesečnog razdoblja značajnog financijskog stresa vezano u portfelj institucije.
050	<b>Multiplikacijski faktor (ms) x prosjek za prethodnih 60 radnih dana (SVaRavg)</b> Članak 364. stavak 1. točka (b) podtočka ii. i članak 365. stavak 1. CRR-a.
060	<b>Najnoviji raspoloživi iznos (SVaRt-1)</b> Članak 364. stavak 1. točka (b) podtočka i. i članak 365. stavak 1. CRR-a
070-080	<b>KAPITALNI ZAHTEJ ZA DODATNI RIZIK NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA I MIGRACIJSKI RIZIK</b> Najveći mogući gubitak koji bi proizišao iz promjene cijene povezane s dodatnim rizikom nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijskim rizikom izračunatima u skladu s člankom 364. stavkom 2. točkom (b) u vezi s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. odjeljkom 4. CRR-a.
070	<b>Prosječna vrijednost u prethodnih 12 tjedana</b> Članak 364. stavak 2. točka (b) podtočka ii. u vezi s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. odjeljkom 4. CRR-a.
080	<b>Najnovija vrijednost</b> Članak 364. stavak 2. točka (b) podtočka i. u vezi s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. odjeljkom 4. CRR-a.
090-110	<b>KAPITALNI ZAHTEJ ZA SVE CJENOVNE RIZIKE ZA KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU</b>
090	<b>PRAG</b> Članak 364. stavak 3. točka (c) CRR-a = 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”.
100-110	<b>PROSJEČNA VRIJEDNOST U PRETHODNIH 12 TJEDANA I NAJNOVIJA VRIJEDNOST</b> Članak 364. stavak 3. točka (b).
110	<b>NAJNOVIJA VRIJEDNOST</b> Članak 364. stavak 3. točka (a)

Stupci	
120	<p><b>KAPITALNI ZAHTJEVI</b></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><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b></p> <p>Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa * 12,5.</p>
140	<p><b>Broj prekoračenja (za prethodnih 250 radnih dana)</b></p> <p>Iz članka 366. CRR-a.</p>
150-160	<p><b>Multiplikacijski faktor za VaR (mc) i multiplikacijski faktor za SVaR (ms)</b></p> <p>Iz članka 366. CRR-a.</p>
170-180	<p><b>PRETPOSTAVLJENI ZAHTJEV ZA PRAG KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU – PONDERIRANE NETO DUĞE/KRATKE POZICIJE NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE</b></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><b>UKUPNE POZICIJE</b></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 od 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>
020	<p><b>DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE</b></p> <p>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.</p>
030	<p><b>DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – OPĆI RIZIK</b></p> <p>Opći rizik definiran u članku 362. CRR-a.</p>
040	<p><b>DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – SPECIFIČNI RIZIK</b></p> <p>Specifični rizik definiran u članku 362. CRR-a.</p>
050	<p><b>VLASNIČKI INSTRUMENTI</b></p> <p>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.</p>
060	<p><b>VLASNIČKI INSTRUMENTI – OPĆI RIZIK</b></p> <p>Opći rizik definiran u članku 362. CRR-a.</p>

Redci	
070	<b>VLASNIČKI INSTRUMENTI – SPECIFIČNI RIZIK</b> Specifični rizik definiran u članku 362. CRR-a.
080	<b>VALUTNI RIZIK</b> Članak 363. stavak 1. i članak 367. stavak 2. CRR-a.
090	<b>ROBNI RIZIK</b> Članak 363. stavak 1. i članak 367. stavak 2. CRR-a.
100	<b>UKUPAN IZNOS ZA OPĆI RIZIK</b> 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	<b>UKUPAN IZNOS ZA SPECIFIČNI RIZIK</b> 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	<b>Vrijednost izloženosti</b> Članak 271. CRR-a u skladu s člankom 382. CRR-a Ukupan EAD iz svih transakcija koje podliježu zahtjevu za CVA rizik
020	<b>Od čega: OTC izvedenice</b> Članak 271. CRR-a u skladu s člankom 382. stavkom 1. CRR-a 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 vrijednosnim papirima u istom skupu za netiranje.
030	<b>Od čega: TRANSAKCIJE FINANCIRANJA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA</b> Članak 271. CRR-a u vezi s člankom 382. stavkom 2. CRR-a Dio ukupne izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane isključivo na osnovi transakcija financiranja vrijednosnim papirima. Informacije se ne zahtijevaju od institucija koje primjenjuju metodu internog modela i koje drže OTC izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima u istom skupu za netiranje.
040	<b>MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (mc) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA (VaRavg)</b> Članak 383. CRR-a u skladu s člankom 363. stavkom 1. točkom (d) CRR-a Izračun vrijednosti VaR temelji se na internim modelima za tržišni rizik.
050	<b>PRETHODNI DAN (VaRt-1)</b> Vidjeti upute za stupac 040.
060	<b>MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (ms) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA (SVaRavg)</b> Vidjeti upute za stupac 040.

Stupci	
070	<b>NAJNOVIJI RASPOLOŽIVI IZNOS (SVaRt-1)</b> Vidjeti upute za stupac 040.
080	<b>KAPITALNI ZAHTJEVI</b> Članak 92. stavak 3. točka (d) CRR-a Kapitalni zahtjevi za CVA rizik izračunani odabranom metodom
090	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a Kapitalni zahtjevi pomnoženi sa 12,5.
	<b>Bilješke</b>
100	<b>Broj drugih ugovornih strana</b> Članak 382. CRR-a Broj drugih ugovornih strana uključenih u izračun kapitalnih zahtjeva za CVA rizik Druge ugovorne strane su podgrupa dužnika. Postoje samo u slučaju transakcija izvedenicama ili transakcija financiranja vrijednosnim papirima u kojima su samo druga ugovorna strana.
110	<b>Od čega: zamjenska vrijednost upotrijebljena je za određivanje kreditne marže</b> Broj drugih ugovornih strana kada je kreditna marža određena upotrebom zamjenske vrijednosti umjesto izravno zabilježenih tržišnih podataka
120	<b>OBRAČUNATI CVA</b> Računovodstvene odredbe na osnovi smanjene kreditne sposobnosti drugih ugovornih strana povezanih s izvedenicama
130	<b>UGOVOR O RAZMJENI NA OSNOVI NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBEVEZA JEDNOG SUBJEKTA</b> Članak 386. stavak 1. točka (a) 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	<b>INDEKSI UGOVORA O RAZMJENI NA OSNOVI NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBEVEZA</b> 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	<b>Ukupan CVA rizik</b> Zbroj redaka 020 – 040, prema potrebi
020	<b>U skladu s naprednom metodom</b> Napredna metoda za CVA rizik kako je propisana člankom 383. CRR-a
030	<b>U skladu sa standardiziranom metodom</b> Standardizirana metoda za CVA rizik kako je propisana člankom 384. CRR-a
040	<b>Na temelju metode originalne izloženosti</b> Iznosi koji podliježu primjeni članka 385. CRR-a

6. C 33.00 – IZLOŽENOSTI PREMA OPĆIM DRŽAVAMA (GOV)
- 6.1 OPĆE NAPOMENE
155. Informacije za potrebe izvješćivanja u obrascu C 33.00 obuhvaćaju sve izloženosti prema „općim državama” kako je definirano u točki 42. podtočki (b) Priloga V.
156. Izloženosti prema „općim državama” uključene su u različite kategorije izloženosti u skladu s člankom 112. i člankom 147. CRR-a, kako je određeno u uputama za ispunjavanje obrazaca C 07.00, C 08.01 i C 08.02.
157. Tablica 2. (standardizirani pristup) i tablica 3. (IRB pristup), uključene u dio 3. Priloga 5., koriste se za raspoređivanje kategorija izloženosti za izračun kapitalnih zahtjeva u skladu s CRR-om u sektor druge ugovorne strane „opće države”.
158. Iskazuju se informacije o ukupnim agregatnim izloženostima (odnosno zbroj svih zemalja u kojima banka ima izloženosti prema općim državama) i svakoj zemlji na temelju boravišta druge ugovorne strane prema neposrednom dužniku.
159. Raspodjela izloženosti u kategorije izloženosti ili prema zemlji provodi se ne uzimajući u obzir tehnike smanjenja rizika i osobito ne uzimajući u obzir učinke zamjene. Međutim izračun vrijednosti izloženosti i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za svaku kategoriju izloženosti i svaku zemlju uključuje primjenu tehnika smanjenja rizika, uključujući učinke zamjene.
160. Iskazivanje informacija o izloženostima prema „općim državama” prema zemlji boravišta neposredne druge ugovorne strane osim matične zemlje institucije koja izvješćuje podliježe primjeni pragova iz članka 5. stavka (b) točke 3. ove Uredbe.
- 6.2 OPSEG IZVJEŠĆIVANJA U OBRASCU O IZLOŽENOSTIMA PREMA „OPĆIM DRŽAVAMA”
161. Opseg izvješćivanja u obrascu GOV obuhvaća bilančne i izvanbilančne izravne izloženosti i izravne izloženosti izvedenica prema „općim državama” u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja. Nadalje, propisuje se i navođenje bilješke o neizravnim izloženostima u obliku prodanih kreditnih izvedenica čija su odnosna imovina izloženosti prema općim državama.
162. Izloženost je izravna izloženost kada je neposredna druga ugovorna strana subjekt obuhvaćen definicijom „opće države”.
163. Obrazac je podijeljen u dva odjeljka. Prvi se odjeljak temelji na raščlambi izloženosti prema riziku, regulatornom pristupu i kategorijama izloženosti, dok se drugi odjeljak temelji na raščlambi prema preostalom roku do dospijea.
- 6.3 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE

Stupci	Upute
010-260	<b>IZRAVNE IZLOŽENOSTI</b>
010-140	<b>BILANČNE IZLOŽENOSTI</b>
010	<p><b>Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine</b></p> <p>Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost, kako je određena u skladu s točkom 34. dijela 1. Priloga V., neizvedene financijske imovine koja predstavlja izloženosti prema „općoj državi” za sve računovodstvene portfelje na temelju MSFI-ja ili nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju Direktive 86/635/EEZ (Računovodstvena direktiva za banke, BAD), kako su definirani u točkama od 15. do 22. dijela 1. Priloga V. i navedeni u stupcima od 030 do 120.</p> <p>Bonitetnim vrijednosnim usklađenjima ne smije se umanjiti bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja i iz knjige pozicija kojima se ne trguje koje se mjere po fer vrijednosti.</p>



Stupci	Upute
020	<p><b>Ukupna knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine (ne uključujući kratke pozicije)</b></p> <p>Ukupna knjigovodstvena vrijednost, u skladu s točkom 27. dijela 1. Priloga V., neizvedene financijske imovine koja predstavlja izloženosti prema „općoj državi” za sve računovodstvene portfelje na temelju MSFI-ja ili nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, kako su definirani u točkama od 15. do 22. dijela 1. Priloga V. i navedeni u stupcima od 030 do 120, ne uključujući kratke pozicije.</p> <p>Kada institucija ima kratku poziciju, za isti preostali rok do dospjeća i za istu neposrednu drugu ugovornu stranu knjigovodstvena vrijednost kratke pozicije prebija se knjigovodstvenom vrijednošću izravne pozicije. Smatra se da taj neto iznos iznosi nula ako je riječ o negativnom iznosu.</p> <p>Iskazuje se zbroj stupaca od 030 do 120 umanjen za stupac 130. Ako je taj iznos manji od nula, iskazuje se iznos nula.</p>
030-120	<p><b>NEIZVEDENA FINANCIJSKA IMOVINA PO RAČUNOVODSTVENIM PORTFELJIMA</b></p> <p>Ukupna knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine, kako je prethodno definirana, koja predstavlja izloženosti prema „općoj državi” po računovodstvenom portfelju u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.</p>
030	<p><b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b></p> <p>MSFI 7.8(a)(ii); MSFI 9 Dodatak A</p>
040	<p><b>Financijska imovina kojom se trguje</b></p> <p>članci 32-33. BAD-a; Prilog V. dio 1.16.; članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive</p> <p>Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela.</p>
050	<p><b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b></p> <p>MSFI 7.8(a)(ii); MSFI 9.4.1.4.</p>
060	<p><b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b></p> <p>MSFI 7.8(a)(i); MSFI 9.4.1.5 i članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive</p>
070	<p><b>Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b></p> <p>Članak 36. stavak 2. BAD-a; Članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive</p> <p>Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela.</p>
080	<p><b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b></p> <p>MSFI 7.8(d); MSFI 9.4.1.2 A</p>
090	<p><b>Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima</b></p> <p>Članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. Računovodstvene direktive</p> <p>Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela.</p>
100	<p><b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b></p> <p>MSFI 7.8(f); MSFI 9.4.1.2.; Prilog V. dio 1.15.</p>

Stupci	Upute
110	<p><b>Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po troškovnoj metodi</b>            Članak 35. BAD-a; Članak 6. stavak 1. točka i. i članak 8. stavak 2. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.16.</p> <p>Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela.</p>
120	<p><b>Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje</b>            Članak 37. BAD-a; Članak 12. stavak 7. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.16.</p> <p>Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela.</p>
130	<p><b>Kratke pozicije</b></p> <p>Knjigovodstvena vrijednost kratkih pozicija, kako je definirano u MSFI-ju 9 BA.7(b) kad je izravna druga ugovorna strana opća država kako je definirano u točki 1.</p> <p>Kratke pozicije nastaju kad institucija prodaje vrijednosne papire koje je stekla u okviru obratnog repo kredita ili koje je pozajmila u okviru transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira, u kojima je opća država izravna druga ugovorna strana.</p> <p>Knjigovodstvena vrijednost jednaka je fer vrijednosti kratkih pozicija.</p> <p>Kratke pozicije moraju se iskazati prema razdoblju preostalog roka do dospjeća, kako je definirano u redcima od 170 do 230, i prema neposrednoj drugoj ugovornoj strani. Kratke pozicije zatim se koriste za netiranje s pozicijama koje imaju isti preostali rok do dospjeća i neposrednu drugu ugovornu stranu za potrebe izračuna u stupcima od 030 do 120.</p>
140	<p><b>Od čega: kratke pozicije iz obratnih repo kredita koji se klasificiraju kao financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili kojom se trguje</b></p> <p>Knjigovodstvena vrijednost kratkih pozicija, kako je definirano u MSFI-ju 9 BA.7(b), koje nastaju kad institucija prodaje vrijednosne papire koje je stekla u okviru obratnih repo kredita, u kojima je opća država izravna druga ugovorna strana, koji su uključeni u računovodstvene portfelje financijske imovine koja se drži radi trgovanja ili kojom se trguje (stupac 030 ili 040).</p> <p>Kratke pozicije koje nastaju kad su prodani vrijednosni papiri pozajmljeni u okviru transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ne uključuju se u ovaj stupac.</p>
150	<p><b>Akumulirano umanjenje vrijednosti</b></p> <p>Ukupno akumulirano umanjenje vrijednosti koje se odnosi na neizvedenu financijsku imovinu iskazanu u stupcima od 080 do 120. [Prilog V., dio 2., točke 70. i 71.]</p>
160	<p><b>Akumulirano umanjenje vrijednosti – od čega: financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili neizvedene financijske imovine kojom se ne trguje mjerene po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima</b></p> <p>Ukupno akumulirano umanjenje vrijednosti koje se odnosi na neizvedenu financijsku imovinu iskazanu u stupcima 080 i 090.</p>
170	<p><b>Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika</b></p> <p>Ukupne akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika koje se odnose na pozicije iskazane u stupcima 050, 060, 070, 080 i 090. [Prilog V., dio 2., točka 69.]</p>

Stupci	Upute
180	<p><b>Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika – od čega: financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili financijske imovine kojom se ne trguje mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b></p> <p>Ukupne akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika koje se odnose na pozicije iskazane u stupcima 050, 060 i 070.</p>
190	<p><b>Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika – od čega: financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili neizvedene financijske imovine kojom se ne trguje mjerene po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima</b></p> <p>Ukupne akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika koje se odnose na pozicije iskazane u stupcima 080 i 090.</p>
200-230	<p><b>IZVEDENICE</b></p> <p>Izravne pozicije izvedenica iskazuju se u stupcima od 200 do 230.</p> <p>Za izvješćivanje o izvedenicama na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik, vidjeti upute za raščlambu prema redcima.</p>
200-210	<p><b>Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću</b></p> <p>Svi izvedeni instrumenti u kojima je opća država druga ugovorna strana i koji imaju pozitivnu fer vrijednost za instituciju na izvještajni datum, neovisno o tome koriste li se u kvalificiranom odnosu zaštite od rizika, drže li se radi trgovanja ili su uključeni u portfelj namijenjen trgovanju na temelju MSFI-ja i nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a.</p> <p>Izvedenice koje se koriste u okviru ekonomske zaštite iskazuju se ovdje kad su uključene u računovodstveni portfelj namijenjen trgovanju ili računovodstveni portfelj koji se drži radi trgovanja (Prilog V., dio 2., točke 120., 124., 125. i od 137. do 140.).</p>
200	<p><b>Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću: Knjigovodstvena vrijednost</b></p> <p>Knjigovodstvena vrijednost izvedenica koje se obračunavaju kao financijska imovina na referentni izvještajni datum.</p> <p>Na temelju općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice koje se iskazuju u ovim stupcima uključuju izvedene instrumente mjerene po troškovnoj metodi ili mjerene po trošku ili tržišnoj vrijednosti ovisno o tome koji je iznos niži, koji su uključeni u portfelj namijenjen trgovanju ili određeni kao instrumenti zaštite od rizika.</p>
210	<p><b>Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću: Zamišljeni iznos</b></p> <p>Na temelju MSFI-ja i nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, zamišljeni iznos, kako je definirano u Prilogu V., dijelu 2., točkama od 133. do 135., svih ugovora o izvedenicama koji su sklopljeni ali još nisu namireni na referentni izvještajni datum u kojima je opća država druga ugovorna strana, kako je prethodno definirano u točki 1., kad je njegova fer vrijednost pozitivna za instituciju na referentni izvještajni datum.</p>
220-230	<p><b>Izvedenice s negativnom fer vrijednošću</b></p> <p>Svi izvedeni instrumenti u kojima je opća država druga ugovorna strana i koji imaju negativnu fer vrijednost za instituciju na referentni izvještajni datum, neovisno o tome koriste li se u kvalificiranom odnosu zaštite od rizika, drže li se radi trgovanja ili su uključeni u portfelj namijenjen trgovanju na temelju MSFI-ja i nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a.</p> <p>Izvedenice koje se koriste u okviru ekonomske zaštite iskazuju se ovdje kad su uključene u računovodstveni portfelj namijenjen trgovanju ili računovodstveni portfelj koji se drži radi trgovanja (Prilog V., dio 2., točke 120., 124., 125. i od 137. do 140.).</p>

Stupci	Upute
220	<p><b>Izvedenice s negativnom fer vrijednošću: Knjigovodstvena vrijednost</b></p> <p>Knjigovodstvena vrijednost izvedenica koje se obračunavaju kao financijske obveze na referentni izvještajni datum.</p> <p>Na temelju općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice koje se iskazuju u ovim stupcima uključuju izvedene instrumente mjerene po troškovnoj metodi ili mjerene po trošku ili tržišnoj vrijednosti ovisno o tome koji je iznos niži, koji su uključeni u portfelj namijenjen trgovanju ili određeni kao instrumenti zaštite od rizika.</p>
230	<p><b>Izvedenice s negativnom fer vrijednošću: Zamišljeni iznos</b></p> <p>Na temelju MSFI-ja i nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, zamišljeni iznos, kako je definirano u Prilogu V., dijelu 2., točkama od 133. do 135., svih ugovora o izvedenicama koji su sklopljeni ali još nisu namireni na referentni datum u kojima je opća država druga ugovorna strana, kako je prethodno definirano u točki 1., kad je njegova fer vrijednost negativna za instituciju.</p>
240-260	<p><b>IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI</b></p>
240	<p><b>Nominalni iznos</b></p> <p>Kad je opća država izravna druga ugovorna strana izvanbilančne stavke kako je prethodno definirano u točki 1., nominalni iznos obveza i financijskih jamstava koji se ne smatraju izvedenicama u skladu s MSFI-jem ili na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a (Prilog V., dio 2. točke od 102. do 119.).</p> <p>U skladu s Prilogom V. dijelom 1. točkama 43. i 44. opća država je izravna druga ugovorna strana: (a) za preuzeto financijsko jamstvo kad je opća država izravna druga ugovorna strana osiguranog dužničkog instrumenta i (b) za preuzetu obvezu po kreditima i ostale preuzete obveze kad je opća država druga ugovorna strana čiji kreditni rizik preuzima institucija koja izvješćuje.</p>
250	<p><b>Rezervacije</b></p> <p>Članak 4. BAD-a Obveze stavak 6. točka (c), izvanbilančne stavke, članak 27. stavak 11., članak 28. stavak 8., članak 33.; MSFI 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20; MRS 37, MSFI 4, Prilog V. dio 2.11.</p> <p>Rezervacije za sve izvanbilančne izloženosti neovisno o tome kako se mjere osim onih koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u skladu s MSFI-jem 9.</p> <p>Na temelju MSFI-ja umanjene vrijednosti preuzete obveze po kreditima iskazuje se u stupcu 150 kad institucija ne može odvojeno utvrditi očekivane kreditne gubitke koji se odnose na iskorišteni i neiskorišteni iznos dužničkog instrumenta. Ako kombinirani očekivani kreditni gubici tog financijskog instrumenta premašuju bruto knjigovodstvenu vrijednost dužničke komponente instrumenta, preostali saldo očekivanih kreditnih gubitaka iskazuje se kao rezervacija u stupcu 250.</p>
260	<p><b>Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika</b></p> <p>Za izvanbilančne stavke mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak na temelju MSFI-ja 9, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika (Prilog V., dio 2., točka 110.).</p>
270-280	<p><b>Bilješka: prodane kreditne izvedenice čija su odnosna imovina izloženosti prema općim državama</b></p> <p>Moraju se iskazati kreditne izvedenice koje nisu u skladu s definicijom financijskih jamstava koje je institucija koja izvješćuje sklopila s drugim ugovornim stranama koje nisu opće države i čija je referentna izloženost opća država.</p> <p>Ovi se stupci ne iskazuju za izloženosti raščlanjene prema riziku, regulatornom pristupu i kategoriji izloženosti (redci od 020 do 160).</p> <p>Izloženosti iskazane u ovom odjeljku ne uzimaju se u obzir za izračun vrijednosti izloženosti i iznosa izloženosti ponderiranog rizikom (stupci 290 i 300) koji se temelji isključivo na izravnim izloženostima.</p>

Stupci	Upute
270	<p><b>Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću – knjigovodstvena vrijednost</b></p> <p>Ukupna knjigovodstvena vrijednost iskazanih prodanih kreditnih izvedenica čija su odnosna imovina izloženosti prema općim državama koje imaju pozitivnu fer vrijednost za instituciju na referentni izvještajni datum, ne uzimajući u obzir bonitetna vrijednosna usklađenja.</p> <p>Za izvedenice na temelju MSFI-ja iznos koji treba iskazati u ovom stupcu jest knjigovodstvena vrijednost izvedenica koje su financijska imovina na izvještajni datum.</p> <p>Za izvedenice na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a iznos koji treba iskazati u ovom stupcu jest fer vrijednost izvedenica s pozitivnom fer vrijednošću na referentni izvještajni datum, neovisno o načinu njihova obračunavanja.</p>
280	<p><b>Izvedenice s negativnom fer vrijednošću – knjigovodstvena vrijednost</b></p> <p>Ukupna knjigovodstvena vrijednost iskazanih prodanih kreditnih izvedenica čija su odnosna imovina izloženosti prema općim državama koje imaju negativnu fer vrijednost za instituciju na referentni izvještajni datum, ne uzimajući u obzir bonitetna vrijednosna usklađenja.</p> <p>Za izvedenice na temelju MSFI-ja iznos koji treba iskazati u ovom stupcu jest knjigovodstvena vrijednost izvedenica koje su financijske obveze na izvještajni datum.</p> <p>Za izvedenice na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a iznos koji treba iskazati u ovom stupcu jest fer vrijednost izvedenica s negativnom fer vrijednošću na referentni izvještajni datum, neovisno o načinu njihova obračunavanja.</p>
290	<p><b>Vrijednost izloženosti</b></p> <p>Vrijednost izloženosti za izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik.</p> <p>Za izloženosti prema standardiziranom pristupu: vidjeti članak 111. CRR-a. Za izloženosti prema IRB pristupu: vidjeti članak 166. i članak 230. stavak 1. drugu rečenicu CRR-a.</p> <p>Za izvješćivanje o izvedenicama na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik, vidjeti upute za raščlambu prema redcima.</p>
300	<p><b>Iznos izloženosti ponderiran rizikom</b></p> <p>Iznos izloženosti ponderiran rizikom za izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik.</p> <p>Za izloženosti prema standardiziranom pristupu: vidjeti članak 113. stavke od 1. do 5. CRR-a. Za izloženosti prema IRB pristupu: vidjeti članak 153. stavke 1. i 3. CRR-a.</p> <p>Za izvješćivanje o izvedenicama na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik, vidjeti upute za raščlambu prema redcima.</p>

Redci	Upute
<b>RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA PREGULATORNOM PRISTUPU</b>	
010	<p><b>Ukupne izloženosti</b></p> <p>Ukupne izloženosti prema općim državama, kako je definirano u točki 1.</p>
020-150	<p><b>Izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik</b></p> <p>Ukupne izloženosti prema općim državama koje se ponderiraju rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. CRR-a. Izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik uključuju izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje na koje se primjenjuje kapitalni zahtjev za kreditni rizik druge ugovorne strane. Izloženosti iz knjige trgovanja na koje se primjenjuje kapitalni zahtjev za kreditni rizik druge ugovorne strane iskazuju se u redcima od 160 do 260, ovisno o tome što je primjenjivo.</p>

Redci	Upute
	Izravne izloženosti prema izvedenicama na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik iskazat će se u redcima za kreditni rizik (od 020 do 150) i retku za tržišni rizik (redak 160). Međutim, izloženosti ponderirane rizikom zbog kreditnog rizika druge ugovorne strane iskazat će se u redcima za kreditni rizik, dok će se izloženosti ponderirane rizikom zbog tržišnog rizika za ove izvedenice iskazati u retku za tržišni rizik.
030	<p><b>Standardizirani pristup</b></p> <p>Izloženosti prema općim državama koje se ponderiraju rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a, uključujući izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje za koje se ponderiranje rizikom u skladu s tim poglavljem odnosi na kreditni rizik druge ugovorne strane.</p>
040	<p><b>Središnje države</b></p> <p>Izloženosti prema općim državama koje su središnje države. Te se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama ili središnjim bankama” u skladu s člancima 112. i 114. CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 07.00, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju.</p>
050	<p><b>Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave</b></p> <p>Izloženosti prema općim državama koje su jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave. Te se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave” u skladu s člancima 112. i 115. CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 07.00, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju.</p>
060	<p><b>Subjekti javnog sektora</b></p> <p>Izloženosti prema općim državama koje su subjekti javnog sektora. Te se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „subjektima javnog sektora” u skladu s člancima 112. i 116. CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 07.00, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju.</p>
070	<p><b>Međunarodne organizacije</b></p> <p>Ukupne izloženosti prema općim državama koje su međunarodne organizacije. Te se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „međunarodnim organizacijama” u skladu s člancima 112. i 118. CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 07.00, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju.</p>
080	<p><b>IRB pristup</b></p> <p>Izloženosti prema općim državama koje se ponderiraju rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. CRR-a, uključujući izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje za koje se ponderiranje rizikom u skladu s tim poglavljem odnosi na kreditni rizik druge ugovorne strane.</p>
090	<p><b>Središnje države</b></p> <p>Izloženosti prema općim državama koje su središnje države i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama i središnjim bankama” u skladu s člankom 147. stavkom 3. točkom (a) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju.</p>

Redci	Upute
100	<p><b>Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave [središnje države i središnje banke]</b></p> <p>Izloženosti prema općim državama koje su jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama i središnjim bankama” u skladu s člankom 147. stavkom 3. točkom (a) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju.</p>
110	<p><b>Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave [institucije]</b></p> <p>Izloženosti prema općim državama koje su jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „institucijama” u skladu s člankom 147. stavkom 4. točkom (a) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju.</p>
120	<p><b>Subjekti javnog sektora [središnje države i središnje banke]</b></p> <p>Izloženosti prema općim državama koje su subjekti javnog sektora u skladu s člankom 4. točkom 8. CRR-a i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama i središnjim bankama” u skladu s člankom 147. stavkom 3. točkom (a) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju.</p>
130	<p><b>Subjekti javnog sektora [institucije]</b></p> <p>Izloženosti prema općim državama koje su subjekti javnog sektora u skladu s člankom 4. točkom 8. CRR-a i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „institucijama” u skladu s člankom 147. stavkom 4. točkom (b) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju.</p>
140	<p><b>Međunarodne organizacije [središnje države i središnje banke]</b></p> <p>Izloženosti prema općim državama koje su međunarodne organizacije i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama i središnjim bankama” u skladu s člankom 147. stavkom 3. točkom (a) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju.</p>
150	<p><b>Međunarodne organizacije [institucije]</b></p> <p>Izloženosti prema općim državama koje su međunarodne organizacije i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „institucijama” u skladu s člankom 147. stavkom 4. točkom (a) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju.</p>
160	<p><b>Izloženosti koje podliježu tržišnom riziku</b></p> <p>Izloženosti koje podliježu tržišnom riziku obuhvaćaju pozicije za koje se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s dijelom trećim glavom IV. CRR-a.</p>

Redci	Upute
	Izravne izloženosti prema izvedenicama na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik iskazat će se u redcima za kreditni rizik (od 020 do 150) i retku za tržišni rizik (redak 160). Međutim, izloženosti ponderirane rizikom zbog kreditnog rizika druge ugovorne strane iskazat će se u redcima za kreditni rizik, dok će se izloženosti ponderirane rizikom zbog tržišnog rizika za ove izvedenice iskazati u retku za tržišni rizik.
170-230	<p><b>RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA PREOSTALOM ROKU DO DOSPIJEĆA</b></p> <p>Preostali rok do dospjeća izračunava se brojem dana od ugovornog datuma dospjeća do referentnog izvještajnog datuma za sve pozicije.</p> <p>Izloženosti prema središnjim državama raščlanjuju se prema preostalom roku do dospjeća i raspoređuju se u odgovarajuća razdoblja kako slijedi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— [0 – 3M]: Manje od 90 dana</li> <li>— [3M – 1G]: 90 dana ili više od 90 dana, ali manje od 365 dana</li> <li>— [1G – 2G]: 365 dana ili više od 365 dana, ali manje od 730 dana</li> <li>— [2G – 3G]: 730 dana ili više od 730 dana, ali manje od 1 095 dana</li> <li>— [3G – 5G]: 1 095 dana ili više od 1 095 dana, ali manje od 1 825 dana</li> <li>— [5G – 10G]: 1 825 dana ili više od 1 825 dana, ali manje od 3 650 dana</li> <li>— [10G – dulje]: 3 650 dana ili više od 3 650 dana”</li> </ul>



## PRILOG III.

## „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 2. 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 referentni izvještajni 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. CRR-a.
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 Gubici 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 i ako se kolateral upotrebljava za smanjenje iznosa izloženosti ponderiranog rizikom, iskazuju se u CR IP Gubici. 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 u trenutku nastanku statusa neispunjavanja obveza.
- a) Treba iskazati gubitke za sve statuse neispunjavanja obveza po kreditima osiguranim 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 rubrici 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 rubrikama 010 i 030.
15. Tretman prodaje kredita tijekom izvještajnog razdoblja: institucija koja ima izloženost na kraju izvještajnog razdoblja iskazuje gubitke, ali samo ako je za tu izloženost utvrđen status neispunjavanja obveza.

## 5. Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	<p><b>Zbroj gubitaka koji proizlazi iz kreditiranja do referentnih postotaka</b></p> <p>Članak 101. stavak 1. točka (a) i točka (d) CRR-a.</p> <p>Tržišna vrijednost i hipotekarna vrijednost u skladu s člankom 4. točkom 74. i točkom 76. CRR-a.</p> <p>U ovom stupcu prikupljaju se svi gubici koji proizlaze iz kredita osiguranih stambenim ili poslovnim nekretninama do dijela izloženosti koja se tretira kao u cijelosti i potpunosti osigurana u skladu s člankom 124. stavkom 1. CRR-a.</p>
020	<p><b>od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću</b></p> <p>Iskazivanje tih gubitaka, kada je vrijednost kolaterala izračunata kao hipotekarna vrijednost</p>

Stupci	
030	<b>Zbroj ukupnih gubitaka</b> 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	<b>od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću</b> Iskazivanje tih gubitaka, kada je vrijednost kolaterala izračunata kao hipotekarna vrijednost
050	<b>Zbroj izloženosti</b> 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. U slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza, iskazana vrijednost izloženosti jednaka je vrijednosti izloženosti netom prije nastanka statusa neispunjavanja obveza.
Redci	
010	<b>Stambene nekretnine</b>
020	<b>Poslovne nekretnine</b>

## PRILOG IV.

## „PRILOG XI.

## IZVJEŠĆIVANJE O FINACIJSKOJ POLUZI

<b>DIO I: OPĆE UPUTE</b> .....	292
1. OZNAČIVANJE OBRAZACA I OSTALA PRAVILA .....	292
1.1 OZNAČIVANJE OBRAZACA .....	292
1.2 PRAVILA OZNAČIVANJA BROJEVIMA .....	293
1.3 POKRATE .....	293
1.4 PRAVILO O PREDZNAKU .....	293
<b>DIO II: UPUTE POVEZANE S POJEDINIM OBRASCEM</b> .....	293
1. STRUKTURA I UČESTALOST .....	293
2. FORMULE ZA IZRAČUN OMJERA FINACIJSKE POLUGE .....	293
3. PRAGOV I ZNAČAJNOSTI ZA IZVEDENICE .....	294
4. C 47.00 – IZRAČUN OMJERA FINACIJSKE POLUGE (LRCalc) .....	294
5. C 40.00 – ALTERNATIVNI TRETMAN MJERE IZLOŽENOSTI (LR1) .....	302
6. C 41.00 – BILANČNE I IZVANBILANČNE STAVKE – DODATNA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI (LR2) .....	311
7. C 42.00 – ALTERNATIVNA DEFINICIJA KAPITALA (LR3) .....	313
8. C 43.00 – ALTERNATIVNA RAŠČLAMBA KOMPONENTI MJERE IZLOŽENOSTI OMJERA FINACIJSKE POLUGE (LR4) .....	315
9. C 44.00 – OPĆE INFORMACIJE (LR5) .....	332

**DIO I: OPĆE UPUTE****1. Označivanje obrazaca i ostala pravila****1.1 Označivanje obrazaca**

1. Ovaj Prilog sadržava dodatne upute o obrascima (dalje u tekstu: „LR”) koji su uvršteni u Prilog X. ovoj Uredbi.
2. Okvir se sastoji od ukupno šest obrazaca:
  - C47.00: Izračun omjera financijske poluge (LRCalc): Izračun omjera financijske poluge;
  - C40.00: Omjer financijske poluge, obrazac 1 (LR1): Alternativni tretman mjere izloženosti
  - C41.00: Omjer financijske poluge, obrazac 2 (LR2): Bilančne i izvanbilančne stavke – dodatna raščlamba izloženosti
  - C42.00: Omjer financijske poluge, obrazac 3 (LR3): Alternativna definicija kapitala;
  - C43.00: Omjer financijske poluge, obrazac 4 (LR4): Alternativna raščlamba komponenti mjere izloženosti omjera financijske poluge i
  - C44.00: Omjer financijske poluge, obrazac 5 (LR5): Opće informacije
3. Za svaki obrazac navode se pravna osnova i daljnje detaljne informacije o općenitijim aspektima izvješćivanja.

## 1.2 Pravila označivanja brojevima

4. U dokumentu će se pri upućivanju na stupce, retke i rubrike u obrascima poštovati pravila označivanja iz točaka u nastavku. Te se brojčane oznake u velikoj mjeri upotrebljavaju u pravilima validacije.
5. U uputama se primjenjuje sljedeća opća bilješka: {obrazac;redak;stupac}. Znak zvjezdice upotrebljava se za upućivanje na cijeli redak ili stupac.
6. U slučaju validacije u okviru obrasca u kojem se upotrebljavaju samo točke podataka tog obrasca, bilješkama se neće upućivati na obrazac: {redak;stupac}.
7. Za potrebe izvješćivanja o financijskoj poluzi izraz „od čega” odnosi se na stavku koja je podskup kategorije više razine izloženosti, dok se „bilješka” odnosi na zasebnu stavku koja nije podskup kategorije izloženosti. Obvezno je izvješćivanje o obje vrste rubrika, osim ako je navedeno drukčije.

## 1.3 Pokrate

8. Za potrebe ovog priloga i povezanih obrazaca primjenjuju se sljedeće pokrate:
  - a. CRR je pokrata za Uredbu o kapitalnim zahtjevima i znači Uredba (EU) br. 575/2013;
  - b. SFT je pokrata za transakciju financiranja vrijednosnim papirima i znači „repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije s dugim rokom namire i maržni krediti” iz Uredbe (EU) br. 575/2013.
  - c. CRM je pokrata za smanjenje kreditnog rizika.

## 1.4 Pravilo o predznaku

9. Svi se iznosi iskazuju u pozitivnim vrijednostima. Izuzetak su iznosi iskazani u rubrikama {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} i {LR3;085;010}. Stoga napominjemo da rubrike {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} i {LR3;085;010} imaju samo negativne vrijednosti. Napominjemo i da, osim u iznimnim slučajevima, rubrike {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} i {LR3;040;010} imaju samo pozitivne vrijednosti.

## DIO II.: UPUTE POVEZANE S POJEDINIM OBRASCEM

### 1. Struktura i učestalost

1. Obrazac za omjer financijske poluge podijeljen je u dva dijela. U dijelu A nalaze se svi podaci koji se unose u izračun omjera financijske poluge koje institucije dostavljaju nadležnim tijelima u skladu s člankom 430. stavkom 1. prvim podstavkom CRR-a, dok se u dijelu B nalaze svi podaci koje institucije dostavljaju u skladu s člankom 430. stavkom 1. drugim podstavkom CRR-a (odnosno za potrebe izvješća iz članka 511. CRR-a).
2. Pri kompiliranju podataka za ovaj provedbeni tehnički standard institucije uzimaju u obzir tretman fiducijarne imovine u skladu s člankom 429. stavkom 13. CRR-a.

### 2. Formule za izračun omjera financijske poluge

3. Omjer financijske poluge temelji se na mjeri kapitala i mjeri ukupne izloženosti, koje se mogu izračunati pomoću rubrika iz dijela A.
4. Omjer financijske poluge – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba = {LRCalc;310;010}/ {LRCalc;290;010}.
5. Omjer financijske poluge – definicija u prijelaznom razdoblju = {LRCalc;320;010}/ {LRCalc;300;010}.

### 3. Pragovi značajnosti za izvedenice

6. U cilju smanjenja opterećenja izvješćivanja za institucije s ograničenom izloženošću izvedenica koriste se sljedeće mjere za utvrđivanje relativne značajnosti izloženosti izvedenica u odnosu na ukupnu izloženost omjera financijske poluge. Institucije ove mjere izračunavaju kako slijedi:

$$\frac{\{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};100;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \{\text{LRCalc};120;010\} + \{\text{LRCalc};130;010\} + \{\text{LRCalc};140;010\}}{\text{Total exposure measure}}$$

7. Udio izvedenica =  $\frac{\{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};100;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \{\text{LRCalc};120;010\} + \{\text{LRCalc};130;010\} + \{\text{LRCalc};140;010\}}{\text{Total exposure measure}}$ .
8. Pri čemu je mjera ukupne izloženosti jednaka:  $\{\text{LRCalc};290;010\}$ .
9. Ukupna zamišljena vrijednost izvedenica =  $\{\text{LR1};010;070\}$ . Institucije uvijek iskazuju podatke iz ove rubrike.
10. Volumen kreditnih izvedenica =  $\{\text{LR1};020;070\} + \{\text{LR1};050;070\}$ . Institucije uvijek iskazuju podatke iz ovih rubrika.
11. Institucije moraju iskazati podatke iz rubrika iz točke 14. u sljedećem izvještajnom razdoblju ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:
- udio izvedenica iz točke 7. veći je od 1,5 % na dva uzastopna referentna datuma izvješćivanja,
  - udio izvedenica iz točke 7. veći je od 2,0 %.
12. Institucije kod kojih je ukupna zamišljena vrijednost izvedenica kako je utvrđena u točki 9. veća od 10 milijardi EUR iskazuju podatke iz rubrika iz točke 14., iako njihov udio izvedenica ne ispunjuje uvjete opisane u točki 11.
13. Institucije su dužne iskazivati podatke iz rubrika iz točke 15. ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:
- volumen kreditnih izvedenica iz točke 10. veći je od 300 milijuna EUR na dva uzastopna referentna datuma izvješćivanja;
  - volumen kreditnih izvedenica iz točke 10. veći je od 500 milijuna EUR.
14. Institucije su u skladu s točkom 11. dužne iskazivati podatke iz sljedećih rubrika:  $\{\text{LR1};010;010\}$ ,  $\{\text{LR1};010;020\}$ ,  $\{\text{LR1};010;050\}$ ,  $\{\text{LR1};020;010\}$ ,  $\{\text{LR1};020;020\}$ ,  $\{\text{LR1};020;050\}$ ,  $\{\text{LR1};030;050\}$ ,  $\{\text{LR1};030;070\}$ ,  $\{\text{LR1};040;050\}$ ,  $\{\text{LR1};040;070\}$ ,  $\{\text{LR1};050;010\}$ ,  $\{\text{LR1};050;020\}$ ,  $\{\text{LR1};050;050\}$ ,  $\{\text{LR1};060;010\}$ ,  $\{\text{LR1};060;020\}$ ,  $\{\text{LR1};060;050\}$  i  $\{\text{LR1};060;070\}$ .
15. Institucije su u skladu s točkom 13. dužne iskazivati podatke iz sljedećih rubrika:  $\{\text{LR1};020;075\}$ ,  $\{\text{LR1};050;075\}$  i  $\{\text{LR1};050;085\}$ .

### 4. C 47.00 – Izračun omjera financijske poluge (LRCalc)

16. U ovom dijelu obrasca za izvješćivanje prikupljaju se podaci potrebni za izračun omjera financijske poluge kako je utvrđeno u člancima 429., 429.a i 429.b CRR-a.
17. O omjeru financijske poluge institucije izvješćuju svaka tri mjeseca. U svakom tromjesečju vrijednost „referentni datum izvješćivanja” jest vrijednost na zadnji kalendarski dan trećeg mjeseca predmetnog tromjesečja.
18. Institucije iskazuju podatke iz rubrika od  $\{010;010\}$  do  $\{030;010\}$ ,  $\{060;010\}$ ,  $\{090;010\}$ ,  $\{110;010\}$ , i od  $\{150;010\}$  do  $\{190;010\}$  kao da se nisu primijenila izuzeća iz rubrika  $\{050;010\}$ ,  $\{080;010\}$ ,  $\{100;010\}$ ,  $\{120;010\}$ , i  $\{220;010\}$ .
19. Institucije iskazuju podatke iz rubrika od  $\{010;010\}$  do  $\{240;010\}$  kao da se nisu primijenila izuzeća iz rubrika  $\{250;010\}$  i  $\{260;010\}$ .
20. Svaki iznos kojim se povećava regulatorni kapital ili izloženost omjera financijske poluge iskazuje se u pozitivnim vrijednostima. Nasuprot tome, svaki iznos kojim se smanjuje ukupni regulatorni kapital ili izloženost omjera financijske poluge iskazuje se u negativnim vrijednostima. Ako negativni predznak (–) prethodi oznaci stavke, očekuje se da se za tu stavku neće iskazivati pozitivne vrijednosti.

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
{010;010}	<p><b>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost u skladu s člankom 429. stavkom 5. i člankom 429. stavkom 8. CRR-a</b></p> <p>Članak 429. stavak 5. točka (d) i članak 429. stavak 8. CRR-a</p> <p>Izloženost za transakcije financiranja vrijednosnim papirima u skladu s člankom 429. stavkom 5. točkom (d) i člankom 429. stavkom 8. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici uzimaju u obzir transakcije u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (c).</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju primljenu gotovinu ili vrijednosni papir koji je dostavljen drugoj ugovornoj strani u prethodno navedenim transakcijama ili zadržan u bilanci (odnosno nisu ispunjeni računovodstveni kriteriji za prestanak priznavanja). Umjesto toga institucije navedene stavke uključuju u rubriku {190;010}.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju transakcije financiranja vrijednosnim papirima u kojima djeluju kao agent ako institucija klijentu ili drugoj ugovornoj strani pruža osiguranje ili jamstvo koje je ograničeno na bilo koju razliku između vrijednosti vrijednosnog papira ili gotovine koju je klijent pozajmio i vrijednosti kolaterala što ga je dužnik osigurao u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (a) CRR-a.</p>
{020;010}	<p><b>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima: uvećanje za kreditni rizik druge ugovorne strane</b></p> <p>Članak 429.b stavak 1. CRR-a</p> <p>Uvećanje za kreditni rizik druge ugovorne strane u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima, uključujući i izvanbilančne, utvrđeno u skladu s člankom 429.b stavcima 2. ili 3., ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici uzimaju u obzir transakcije u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (c).</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju transakcije financiranja vrijednosnim papirima u kojima djeluju kao agent ako institucija klijentu ili drugoj ugovornoj strani pruža osiguranje ili jamstvo koje je ograničeno na bilo koju razliku između vrijednosti vrijednosnog papira ili gotovine koju je klijent pozajmio i vrijednosti kolaterala što ga je dužnik osigurao u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (a) CRR-a. Umjesto toga institucije te stavke uključuju u rubriku {040;010}.</p>
{030;010}	<p><b>Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: uvećanje u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. CRR-a</b></p> <p>Članak 429.b stavak 4. i članak 222. CRR-a</p> <p>Vrijednost izloženosti za transakcije financiranja vrijednosnim papirima, uključujući i izvanbilančne, izračunano u skladu s člankom 222. CRR-a, pri čemu primjenjivi ponder rizika podliježe donjoj granici od 20 %.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici uzimaju u obzir transakcije u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (c). CRR-a.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju transakcije kod kojih se dio uvećanja izloženosti vrijednosti omjera financijske poluge određuje u skladu s metodom definiranom u članku 429.b stavku 1. CRR-a.</p>
{040;010}	<p><b>Kreditni rizik druge ugovorne strane u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima u kojima institucija djeluje kao agent u skladu s člankom 429.b stavkom 6. CRR-a</b></p> <p>Članak 429.b stavak 6. točka (a) i članak 3. CRR-a</p> <p>Vrijednost izloženosti za transakcije financiranja vrijednosnim papirima u kojima institucija djeluje kao agent, ako institucija klijentu ili drugoj ugovornoj strani pruža osiguranje ili jamstvo koje je ograničeno na bilo koju razliku između vrijednosti vrijednosnog papira ili gotovine koju je klijent pozajmio i vrijednosti kolaterala što ga je dužnik osigurao u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (a) CRR-a, sastoji se samo od uvećanja utvrđenog u skladu s člankom 429.b stavcima 2. ili 3. CRR-a, ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju transakcije u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (c). Umjesto toga institucije navedene stavke uključuju u rubrike {010;010} i {020;010} ili {010;010} i {030;010}, ovisno o tome što je primjenjivo.</p>

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
{050;010}	<p><b>(-) Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane preko klijenta</b></p> <p>Članak 429. stavak 11. i članak 306. stavak 1. točka (c) CRR-a</p> <p>Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane preko klijenta, uz uvjet da te stavke ispunjuju uvjete utvrđene u članku 306. stavku 1. točki (c) CRR-a.</p> <p>Ako je izuzeti dio transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom vrijednosni papir, ne iskazuje se u ovoj rubrici, osim ako je to ponovno založen vrijednosni papir koji je u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom (tj. u skladu s prvom rečenicom članka 111. stavka 1. CRR-a) uključen u punoj vrijednosti.</p> <p>Iznos iskazan u ovoj rubrici institucije uključuju i u rubrike {010;010}, {020;010} i {030;010}, kao da se ne primjenjuje nikakvo izuzeće te, ako se uvjet iz druge polovice prethodne rečenice ispuni, u rubriku {190;010}.</p> <p>Ako postoji inicijalna marža koju je institucija dala za izuzeti dio transakcije financiranja vrijednosnim papirima koja je iskazana u rubrici {190;010}, a nije iskazana u rubrici {020;010} ili {030;010}, tada je institucija može iskazati u ovoj rubrici.</p>
{060;010}	<p><b>Izvedenice: sadašnji trošak zamjene</b></p> <p>Članci 429.a, 274., 295., 296., 297. i 298. CRR-a.</p> <p>Sadašnji trošak zamjene kako je utvrđen u članku 274. stavku 1. CRR-a za sve ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u i kreditne izvedenice uključujući i izvanbilančne iskazane prije umanjnja za primljenu varijacijsku maržu.</p> <p>Kako je određeno člankom 429.a stavkom 1. CRR-a, institucije mogu uzeti u obzir učinke ugovora o obnovi i ostalih sporazuma o netiranju u skladu s člankom 295. CRR-a. Netiranje između različitih kategorija proizvoda ne primjenjuje se. Međutim institucijama je dopušteno netiranje unutar kategorije proizvoda iz članka 272. točke 25. podtočke (c) CRR-a i kreditnih izvedenica ako su one predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda iz članka 295. točke (c) CRR-a.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju ugovore mjerene primjenom metode originalne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 8. i člankom 275. CRR-a.</p>
{070;010}	<p><b>(-) Prihvatljiva primljena novčana varijacijska marža prebijena tržišnom vrijednošću izvedenica</b></p> <p>Članak 429.a stavak 3. CRR-a</p> <p>Varijacijska marža primljena u novcu od druge ugovorne strane prihvatljiva za prijeboj dijelom troška zamjene izloženosti izvedenica u skladu s člankom 429.a stavkom 3. CRR-a.</p> <p>Primljena novčana varijacijska marža na izuzetom dijelu druge ugovorne strane u skladu s člankom 429. stavkom 11. CRR-a ne iskazuje se.</p>
{080;010}	<p><b>(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta (troškovi zamjene)</b></p> <p>Članak 429. stavak 11. CRR-a</p> <p>Dio troška zamjene izuzete izloženosti iz trgovanja prema kvalificiranoj središnjoj drugoj ugovornoj strani iz transakcija izvedenicama koje su poravnane preko klijenta, uz uvjet da te stavke ispunjuju uvjete utvrđene u članku 306. stavku 1. točki (c) CRR-a. Ovaj se iznos iskazuje uključujući novčanu varijacijsku mrežu primljenu na ovom dijelu.</p> <p>Iznos iskazan u ovoj rubrici institucije uključuju i u {060;010} kao da se nije primijenilo nikakvo izuzeće.</p>



	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
{090;010}	<p><b>Izvedenice: uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti</b></p> <p>Članci 429.a, 274., 295., 296., 297., 298. i članak 299. stavak 2. CRR-a.</p> <p>U ovoj rubrici navodi se uvećanje za potencijalnu buduću izloženost za ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u i kreditne izvedenice uključujući i izvanbilančne, izračunato u skladu s metodom tržišne vrijednosti (članak 274. CRR-a za ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u i članak 299. stavak 2. CRR-a za kreditne izvedenice), primjenom pravila o netiranju u skladu s člankom 429.a stavkom 1. CRR-a. Pri određivanju vrijednosti izloženosti za navedene ugovore institucije mogu uzeti u obzir učinke ugovora o obnovi i ostalih sporazuma o netiranju u skladu s člankom 295. CRR-a. Netiranje između različitih kategorija proizvoda ne primjenjuje se. Međutim institucijama je dopušteno netiranje unutar kategorije proizvoda iz članka 272. točke 25. podtočke (c) CRR-a i kreditnih izvedenica ako su one predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda iz članka 295. točke (c) CRR-a.</p> <p>U skladu s člankom 429.a stavkom 1. drugim podstavkom CRR-a, pri određivanju potencijalne buduće kreditne izloženosti kreditnih izvedenica, institucije primjenjuju načela iz članka 299. stavka 2. točke (a) CRR-a na sve svoje kreditne izvedenice, a ne samo na one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju ugovore mjerene primjenom metode originalne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 8. i člankom 275. CRR-a.</p>
{100;010}	<p><b>(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta (potencijalna buduća izloženost)</b></p> <p>Članak 429. stavak 11. CRR-a</p> <p>Potencijalna buduća izloženost izuzetih izloženosti iz trgovanja prema kvalificiranoj središnjoj ugovornoj strani iz transakcija izvedenicama koje su poravnane preko klijenta, uz uvjet da te stavke ispunjuju uvjete utvrđene u članku 306. stavku 1. točki (c) CRR-a.</p> <p>Iznos iskazan u ovoj rubrici institucije uključuju i u {090;010} kao da se nije primijenilo nikakvo izuzeće.</p>
{110;010}	<p><b>Odstupanje za izvedenice: metoda originalne izloženosti</b></p> <p>Članak 429.a stavak 8. i članak 275. CRR-a</p> <p>U ovoj se rubrici navodi mjera izloženosti ugovora navedenih u točkama 1. i 2. Priloga II. CRR-u izračunata u skladu s metodom originalne izloženosti iz članka 275. CRR-a.</p> <p>Institucije koje primjenjuju metodu originalne izloženosti ne smanjuju mjeru izloženosti iznosom varijacijske mreže primljene u novcu u skladu s člankom 429.a stavkom 8. CRR-a.</p> <p>Institucije koje ne koriste metodu originalne izloženosti ne ispunjuju ovu rubriku.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju ugovore mjerene primjenom metode tržišne vrijednosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. i člankom 274. CRR-a.</p>
{120;010}	<p><b>(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta (metoda originalne izloženosti)</b></p> <p>Članak 429. stavak 11. CRR-a</p> <p>Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta pri primjeni metode originalne izloženosti kako je utvrđena u članku 275. CRR-a, uz uvjet da te stavke ispunjuju uvjete iz članka 306. stavka 1. točke (c) CRR-a.</p> <p>Iznos iskazan u ovoj rubrici institucije uključuju i u {110;010} kao da se nije primijenilo nikakvo izuzeće.</p>

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
{130;010}	<p><b>Gornja granica zamišljenog iznosa prodanih kreditnih izvedenica</b></p> <p>Članak 429.a stavci od 5. do 7. CRR-a</p> <p>Gornja granica zamišljene vrijednosti prodanih kreditnih izvedenica (odnosno ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani) kako je navedeno u članku 429.a stavcima od 5. do 7. CRR-a.</p>
{140;010}	<p><b>(-) Prihvatljive kupljene kreditne izvedenice prebijene prodanim kreditnim izvedenicama</b></p> <p>Članak 429.a stavci od 5. do 7. CRR-a</p> <p>Gornja granica zamišljene vrijednosti kupljenih kreditnih izvedenica (odnosno ako institucija kupuje kreditnu zaštitu od druge ugovorne strane) za iste referentne subjekte za koje je institucija koja izvješćuje prodala kreditne izvedenice i ako je preostali rok dospijea kupljene zaštite jednak ili duži od preostalog dospijea prodane zaštite. Stoga vrijednost ne smije biti veća od vrijednosti unesene u rubriku {130;010} za svaki referentni subjekt.</p>
{150;010}	<p><b>Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 10 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a</b></p> <p>Članak 429. stavak 10., članak 111. stavak 1. točka (d) i članak 166. stavak 9. CRR-a</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu s člankom 429. stavkom 10. i člankom 111. stavkom 1. točkom (d) CRR-a, izvanbilančnih stavki s niskim rizikom kojima bi se pripisao kreditni konverzijski faktor od 0 % iz točke 4. podtočaka od (a) do (c) Priloga I. CRR-u (kao podsjetnik, vrijednost izloženosti ovdje iznosi 10 % nominalne vrijednosti). To su obveze koje institucija može bilo kada bezuvjetno opozvati bez prethodne obavijesti (UCC) ili koje učinkovito osiguravaju automatski opoziv zbog pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika. Kao podsjetnik, nominalna vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Ako se institucija ugovorom kojim je preuzela izvanbilančnu obvezu obvezala na preuzimanje nove izvanbilančne obveze, dužna je primjenjivati niži od dva konverzijska faktora primjenjiva na pojedinačnu izvanbilančnu obvezu u skladu s člankom 166. stavkom 9. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{160;010}	<p><b>Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 20 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a</b></p> <p>Članak 429. stavak 10., članak 111. stavak 1. točka (c) i članak 166. stavak 9. CRR-a</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu s člankom 429. stavkom 10. i člankom 111. stavkom 1. točkom (c) CRR-a, za izvanbilančne stavke sa srednjim/niskim rizikom kojima bi se pripisao kreditni konverzijski faktor 20 % iz točke 3. podtočaka (a) i (b) Priloga I. CRR-u (kao podsjetnik, vrijednost izloženosti ovdje iznosi 20 % nominalne vrijednosti). Kao podsjetnik, nominalna vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Ako se institucija ugovorom kojim je preuzela izvanbilančnu obvezu obvezala na preuzimanje nove izvanbilančne obveze, dužna je primjenjivati niži od dva konverzijska faktora primjenjiva na pojedinačnu izvanbilančnu obvezu u skladu s člankom 166. stavkom 9. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{170;010}	<p><b>Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 50 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a</b></p> <p>Članak 429. stavak 10., članak 111. stavak 1. točka (b) i članak 166. stavak 9. CRR-a</p>

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
	<p>Vrijednost izloženosti, u skladu s člankom 429. stavkom 10. i člankom 111. stavkom 1. točkom (b) CRR-a, izvanbilančnih stavki sa srednjim rizikom kojima bi se pripisao kreditni konverzijski faktor 50 % kako je utvrđeno u standardiziranom pristupu kreditnom riziku iz točke 2. podtočaka (a) i (b) Priloga I. CRR-u (kao podsjetnik, vrijednost izloženosti ovdje iznosi 50 % nominalne vrijednosti). Kao podsjetnik, nominalna vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravcima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>U ovoj su rubrici uključene likvidnosne linije i druge obveze u sekuritizaciji. Drugim riječima, kreditni konverzijski faktor za sve likvidnosne linije u skladu s člankom 255. CRR-a iznosi 50 % bez obzira na dospjeće.</p> <p>Ako se institucija ugovorom kojim je preuzela izvanbilančnu obvezu obvezala na preuzimanje nove izvanbilančne obveze, dužna je primjenjivati niži od dva konverzijska faktora primjenjiva na pojedinačnu izvanbilančnu obvezu u skladu s člankom 166. stavkom 9. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{180;010}	<p><b>Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 100 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a</b></p> <p>Članak 429. stavak 10., članak 111. stavak 1. točka (a) i članak 166. stavak 9. CRR-a</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu s člankom 429. stavkom 10. i člankom 111. stavkom 1. točkom (a) CRR-a, izvanbilančnih stavki s visokim rizikom kojima bi se pripisao kreditni konverzijski faktor 100 % iz točke 1. podtočaka od (a) do (k) Priloga I. CRR-u (kao podsjetnik, vrijednost izloženosti ovdje iznosi 100 % nominalne vrijednosti). Kao podsjetnik, nominalna vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravcima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>U ovoj su rubrici uključene likvidnosne linije i druge obveze u sekuritizaciji.</p> <p>Ako se institucija ugovorom kojim je preuzela izvanbilančnu obvezu obvezala na preuzimanje nove izvanbilančne obveze, dužna je primjenjivati niži od dva konverzijska faktora primjenjiva na pojedinačnu izvanbilančnu obvezu u skladu s člankom 166. stavkom 9. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{190;010}	<p><b>Ostala imovina</b></p> <p>Članak 429. stavak 5. CRR-a</p> <p>Sva imovina osim ugovora navedenih u Prilogu II. CRR-u, kreditnih izvedenica i transakcija financiranja vrijednosnim papirima (npr. među ostalom imovinom koja se iskazuje u ovoj rubrici su računovodstvena potraživanja za danu novčanu varijacijsku maržu ako su priznata u okviru operativnog računovodstvenog okvira, likvidna imovina kako je utvrđena u okviru omjera likvidnosne pokrivenosti, propale transakcije i transakcije koje nisu namirene). Institucije vrednovanje temelje na načelima iz članka 429. stavka 5. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici uključuju primljenu gotovinu ili bilo koji vrijednosni papir koji je dostavljen drugoj ugovornoj strani u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima i zadržan u bilanci (odnosno nisu ispunjeni računovodstveni kriteriji za prestanak priznavanja). Osim toga institucije ovdje priznaju stavke koje se odbijaju od stavki redovnog osnovnog kapitala i stavki dodatnog osnovnog kapitala (npr. nematerijalna imovina, odgođena porezna imovina itd.).</p>
{200;010}	<p><b>Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama</b></p> <p>Članak 429.a stavak 2. CRR-a</p> <p>Iznos bilo kakvog kolaterala pruženog u vezi s ugovorima o izvedenicama ako se pružanjem tog kolaterala smanjuje iznos imovine u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, kako je utvrđeno u članku 429.a stavku 2. CRR-a.</p>

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
	Institucije u ovu rubriku ne uključuju inicijalnu maržu za transakcije izvedenicama s kvalificiranom drugom ugovornom stranom (QCCP) koje su poravnane preko klijenta ili prihvatljivu novčanu varijacijsku maržu, kako je definirano u članku 429.a stavku 3. CRR-a.
{210;010}	<p><b>(-) Potraživanja za novčanu varijacijsku maržu predviđenu u transakcijama izvedenicama</b></p> <p>Članak 429.a stavak 3. treći podstavak CRR-a</p> <p>Potraživanja za varijacijsku maržu plaćenu u novcu drugoj strani u transakcijama izvedenicama ako se od institucije zahtijeva, u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, da prizna ta potraživanja kao imovinu, uz uvjet da su ispunjeni uvjeti iz članka 429.a stavka 3. točaka od (a) do (e) CRR-a.</p> <p>Iskazani iznos uključuje se i u ostalu imovinu iskazanu u rubrici {190, 010}.</p>
{220;010}	<p><b>(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta (inicijalna marža)</b></p> <p>Članak 429. stavak 11. CRR-a</p> <p>Dio inicijalne marže (dan) izloženosti iz trgovanja prema kvalificiranoj drugoj ugovornoj strani izuzete iz transakcija izvedenicama koje su poravnane preko klijenta, uz uvjet da te stavke ispunjuju uvjete utvrđene u članku 306. stavku 1. točki (c) CRR-a.</p> <p>Iskazani iznos uključuje se i u ostalu imovinu iskazanu u rubrici {190, 010}.</p>
{230;010}	<p><b>Prilagodbe za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje se obračunavaju kao prodaja</b></p> <p>Članak 429.b stavak 5. CRR-a</p> <p>Vrijednost vrijednosnih papira posuđenih u repo transakciji koji su se prestali priznavati zbog transakcije koja se obračunava kao prodaja u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.</p>
{240;010}	<p><b>(-) Fiducijarna imovina</b></p> <p>Članak 429. stavak 13. CRR-a</p> <p>Vrijednost fiducijarne imovine koja ispunjuje kriterije za prestanak priznavanja iz MRS-a 39 i po potrebi za dekonsolidaciju iz MSFI-ja 10, u skladu s člankom 429. stavkom 13. CRR-a, ne uzimajući u obzir učinke računovodstvenog netiranja ili druge učinke tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p> <p>Iskazani iznos uključuje se i u ostalu imovinu iskazanu u rubrici {190, 010}.</p>
{250;010}	<p><b>(-) Unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) izuzete u skladu s člankom 429. stavkom 7. CRR-a</b></p> <p>Članak 429. stavak 7. i članak 113. stavak 6. CRR-a</p> <p>Izloženosti koje nisu konsolidirane na primjenjivoj razini konsolidacije, koje mogu imati koristi od tretmana iz članka 113. stavka 6. CRR-a, uz uvjet da su ispunjeni svi uvjeti utvrđeni u članku 113. stavku 6. točkama od (a) do (e) i ako su nadležna tijela dala svoje odobrenje.</p> <p>Iskazani iznos uključuju se i u prethodno navedene primjenjive rubrike kao da se nije primijenilo nikakvo izuzeće.</p>
{260;010}	<p><b>(-) Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavkom 14. CRR-a.</b></p> <p>Članak 429. stavak 14. CRR-a</p>

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
	<p>Izloženosti izuzete u skladu s člankom 429. stavkom 14. CRR-a uz uvjet da su ispunjeni navedeni uvjeti i ako su nadležna tijela dala odobrenje.</p> <p>Iskazani iznos uključuju se i u prethodno navedene primjenjive rubrike kao da se nije primijenilo nikakvo izuzeće.</p>
{270;010}	<p><b>(-) Odbijeni iznos imovine – osnovni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</b></p> <p>Članak 429. stavak 4. točka (a) i članak 499. stavak 1. točka (a) CRR-a</p> <p>Uključuje sve prilagodbe usmjerene na vrijednost imovine, što se propisuje u skladu s:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— člancima od 32. do 35. CRR-a, odnosno</li> <li>— člancima od 36. do 47. CRR-a, odnosno</li> <li>— člancima od 56. do 60. CRR-a,</li> </ul> <p>ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u obzir uzimaju izuzeća, alternative odbicima i izuzeća od takvih odbitaka iz članaka 48., 49. i 79. CRR-a, ne uzimajući u obzir odstupanje iz dijela desetog glave I. poglavlja 1. i 2. CRR-a. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije pri izračunu vrijednosti izloženosti u rubrikama {010;010} do {260;010} ne iskazuju prilagodbe koje su već primijenjene u skladu s člankom 111. CRR-a, niti iskazuju bilo koju prilagodbu kojom se ne odbija vrijednost određene imovine.</p> <p>Kako su ti iznosi već odbijeni od mjere kapitala, njima se smanjuje izloženost omjera financijske poluge i iskazuju se u negativnim vrijednostima.</p>
{280;010}	<p><b>(-) Odbijeni iznos imovine – osnovni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju</b></p> <p>Članak 429. stavak 4. točka (a) i članak 499. stavak 1. točka (b) CRR-a</p> <p>Uključuje sve prilagodbe radi prilagodbe vrijednosti imovine, što se propisuje u skladu s:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— člancima od 32. do 35. CRR-a, odnosno</li> <li>— člancima od 36. do 47. CRR-a, odnosno</li> <li>— člancima od 56. do 60. CRR-a,</li> </ul> <p>ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u obzir uzimaju izuzeća, alternative odbicima i izuzeća od takvih odbitaka iz članaka 48., 49. i 79. CRR-a, uzimajući pritom u obzir odstupanja iz dijela desetog glave I. poglavlja 1. i 2. CRR-a. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije pri izračunu vrijednosti izloženosti u rubrikama {010;010} do {260;010} ne iskazuju prilagodbe koje su već primijenjene u skladu s člankom 111. CRR-a niti iskazuju bilo koju prilagodbu kojom se ne odbija vrijednost određene imovine.</p> <p>Kako su ti iznosi već odbijeni od mjere kapitala, njima se smanjuje izloženost omjera financijske poluge i iskazuju se u negativnim vrijednostima.</p>
{290;010}	<p><b>Iznos ukupne izloženosti omjera financijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala nakon potpunog uvođenja novih odredaba</b></p> <p>Institucije iskazuju sljedeći iznos:</p> <p>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.</p>

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
{300;010}	<p><b>Iznos ukupne izloženosti omjera financijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju</b></p> <p>Institucije iskazuju sljedeći iznos:</p> $\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} - \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} + \{LRCalc;280;010\}.$
Redak i stupac	Kapital
{310;010}	<p><b>Osnovni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</b></p> <p>Članak 429. stavak 3. i članak 499. stavak 1. CRR-a</p> <p>To je iznos osnovnog kapitala kako je izračunan u skladu s člankom 25. CRR-a, ne uzimajući u obzir odstupanje iz dijela desetog glave I. poglavlja 1. i 2. CRR-a.</p>
{320;010}	<p><b>Osnovni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju</b></p> <p>Članak 429. stavak 3. i članak 499. stavak 1. CRR-a</p> <p>To je iznos osnovnog kapitala kako je izračunan u skladu s člankom 25. CRR-a, nakon uzimanja u obzir odstupanja iz dijela desetog glave I. poglavlja 1. i 2. CRR-a.</p>
Redak i stupac	Omjer financijske poluge
{330;010}	<p><b>Omjer financijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala nakon potpunog uvođenja novih odredaba</b></p> <p>Članak 429. stavak 2. i članak 499. stavak 1. CRR-a</p> <p>To je omjer financijske poluge kako je izračunan u skladu s dijelom II. točkom 4. ovog Priloga.</p>
{340;010}	<p><b>Omjer financijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju</b></p> <p>Članak 429. stavak 2. i članak 499. stavak 1. CRR-a</p> <p>To je omjer financijske poluge kako je izračunan u skladu s dijelom II. točkom 5. ovog Priloga.</p>

#### 5. C 40.00 – Alternativni tretman mjere izloženosti (LR1)

21. U ovom dijelu izvješćivanja prikupljaju se podaci o alternativnom tretmanu izvedenica, transakcija financiranja vrijednosnim papirima i izvanbilančnih stavki.
22. Institucije određuju „računovodstvene bilančne vrijednosti” u obrascu LR1 na temelju primjenjivog računovodstvenog okvira u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (77) CRR-a. „Računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika” odnosi se na računovodstvenu bilančnu vrijednost kojom se ne uzimaju u obzir učinci netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika.
23. Osim u rubrikama {250;120} i {260;120}, institucije iskazuju podatke iz obrasca LR1 kao da se nisu primijenila izuzeća iz rubrika {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} i {260;010} obrasca LRCalc.

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{010;010}	<p><b>Izvedenice – računovodstvena bilančna vrijednost</b></p> <p>Zbroj rubrika {020;010}, {050;010} i {060;010}.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{010;020}	<p><b>Izvedenice – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</b></p> <p>Zbroj rubrika {020;020}, {050;020} i {060;020}.</p>
{010;050}	<p><b>Izvedenice – uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)</b></p> <p>Zbroj rubrika {020;050}, {050;050} i {060;050}.</p>
{010;070}	<p><b>Izvedenice – zamišljeni iznos</b></p> <p>Zbroj rubrika {020;070}, {050;070} i {060;070}.</p>
{020;010}	<p><b>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) – računovodstvena bilančna vrijednost</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za kreditne izvedenice ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani i ako je ugovor u bilanci priznat kao imovina.</p>
{020;020}	<p><b>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za kreditne izvedenice ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani i ako je ugovor u bilanci priznat kao imovina ne uzimajući u obzir bonitetne učinke, učinke računovodstvenog netiranja ili učinke drugih tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnike smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p>
{020;050}	<p><b>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) – uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)</b></p> <p>Zbroj rubrika {030;050} i {040;050}.</p>
{020;070}	<p><b>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) – zamišljeni iznos</b></p> <p>Zbroj rubrika {030;070} i {040;070}.</p>
{020;075}	<p><b>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) – gornja granica zamišljenog iznosa</b></p> <p>U ovoj rubrici navodi se zamišljeni iznos na koji se odnose kreditne izvedenice (pružena zaštita) kao u {020; 070} nakon smanjenja bilo kojim negativnim promjenama fer vrijednosti koje su uključene u osnovni kapital u pogledu prodane kreditne izvedenice.</p>
{030;050}	<p><b>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) koje podliježu klauzuli o zatvaranju – uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)</b></p> <p>Članak 299. stavak 2. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se potencijalna buduća izloženost kreditnih izvedenica ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani koja podliježe klauzuli o zatvaranju bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika. Institucije u ovu rubriku ne uključuju uvećanje za kreditne izvedenice ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani koja ne podliježe klauzuli o zatvaranju. Umjesto toga institucije to uključuju u {LR1;040;050}.</p> <p>Klauzula o zatvaranju definira se kao klauzula kojom se daje pravo ugovornoj strani koja nije u statusu neispunjavanja obveza da raskine ugovor i pravodobno zatvori sve transakcije u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza, uključujući i slučajeve insolventnosti ili stečaja druge ugovorne strane.</p> <p>Institucije uzimaju u obzir sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{030;070}	<p><b>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) koje podliježu klauzuli o zatvaranju – zamišljeni iznos</b></p> <p>U ovoj rubrici navodi se zamišljeni iznos kreditnih izvedenica ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani koja podliježe klauzuli o zatvaranju.</p> <p>Klauzula o zatvaranju definira se kao klauzula kojom se daje pravo ugovornoj strani koja nije u statusu neispunjavanja obveza da raskine ugovor i pravodobno izvrši netiranje svih transakcija u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza, uključujući i slučajeve insolventnosti ili stečaja druge ugovorne strane.</p> <p>Institucije uzimaju u obzir sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{040;050}	<p><b>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) koje ne podliježu klauzuli o zatvaranju – uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)</b></p> <p>Članak 299. stavak 2. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se potencijalna buduća izloženost kreditnih izvedenica ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani koja <b>ne</b> podliježe klauzuli o zatvaranju bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika.</p> <p>Klauzula o zatvaranju definira se kao klauzula kojom se daje pravo ugovornoj strani koja nije u statusu neispunjavanja obveza da raskine ugovor i pravodobno izvrši netiranje svih transakcija u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza, uključujući i slučajeve insolventnosti ili stečaja druge ugovorne strane.</p> <p>Institucije uzimaju u obzir sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{040;070}	<p><b>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) koje ne podliježu klauzuli o zatvaranju – zamišljeni iznos</b></p> <p>U ovoj rubrici navodi se zamišljeni iznos kreditnih izvedenica ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani koja <b>ne</b> podliježe „klauzuli o zatvaranju”.</p> <p>Klauzula o zatvaranju definira se kao klauzula kojom se daje pravo ugovornoj strani koja nije u statusu neispunjavanja obveza da raskine ugovor i pravodobno izvrši netiranje svih transakcija u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza, uključujući i slučajeve insolventnosti ili stečaja druge ugovorne strane.</p> <p>Institucije uzimaju u obzir sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{050;010}	<p><b>Kreditne izvedenice (primljena zaštita) – računovodstvena bilančna vrijednost</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za kreditne izvedenice ako institucija prima kreditnu zaštitu od druge ugovorne strane i ako je ugovor u bilanci priznat kao imovina.</p> <p>Institucije uzimaju u obzir sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{050;020}	<p><b>Kreditne izvedenice (primljena zaštita) – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za kreditne izvedenice ako institucija prima kreditnu zaštitu od druge ugovorne strane i ako je ugovor u bilanci priznat kao imovina ne uzimajući u obzir bonitetne učinke, učinke računovodstvenog netiranja ili učinke smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnike smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p> <p>Institucije uzimaju u obzir sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>



Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{050;050}	<p><b>Kreditne izvedenice (primljena zaštita) – uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)</b></p> <p>Članak 299. stavak 2. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se potencijalna buduća izloženost kreditnih izvedenica ako institucija prima kreditnu zaštitu od druge ugovorne strane bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika.</p> <p>Institucije uzimaju u obzir sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{050;070}	<p><b>Kreditne izvedenice (primljena zaštita) – zamišljeni iznos</b></p> <p>U ovoj rubrici navodi se zamišljeni iznos kreditnih izvedenica ako institucija prima kreditnu zaštitu od druge ugovorne strane.</p> <p>Institucije uzimaju u obzir sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{050;075}	<p><b>Kreditne izvedenice (primljena zaštita) – gornja granica zamišljenog iznosa</b></p> <p>U ovoj rubrici navodi se zamišljeni iznos na koji se odnose kreditne izvedenice (primljena zaštita) kao u rubrici {050;050} nakon smanjenja bilo kojim pozitivnim promjenama fer vrijednosti koje su uključene u osnovni kapital u pogledu primljene kreditne izvedenice.</p>
{050;085}	<p><b>Kreditne izvedenice (primljena zaštita) – gornja granica zamišljenog iznosa (isti referentni naziv)</b></p> <p>Zamišljeni iznos na koji se odnose kreditne izvedenice ako institucija prima kreditnu zaštitu za isti odnosni referentni naziv za koji je institucija koja izvješćuje prodala kreditne izvedenice.</p> <p>Za potrebe iskazivanja vrijednosti ove rubrike, odnosni referentni nazivi smatraju se istovjetnima ako se odnose na istu pravnu osobu i ako imaju jednako pravo u redoslijedu naplate.</p> <p>Kreditna zaštita primljena za skup referentnih subjekata smatra se istovjetnom ako je ta zaštita ekonomski istovjetna pojedinačno primljenoj zaštiti za svaki pojedinačni naziv u skupu.</p> <p>Ako je institucija primatelj kreditne zaštite za skup referentnih naziva, takva se kreditna zaštita smatra istovjetnom samo ako primljena kreditna zaštita pokriva sve podgrupe skupa za koje je kreditna zaštita prodana. Drugim riječima, prijeboj se može priznati samo kada su skup referentnih subjekata i razina podređenosti u objema transakcijama jednaki.</p> <p>Za svaki referentni naziv, zamišljeni iznosi primljene kreditne zaštite koji se uzimaju u obzir u ovoj rubrici ne smiju biti veći od iznosa iskazanih u rubrikama {020;075} i {050;075}.</p>
{060;010}	<p><b>Financijske izvedenice – računovodstvena bilančna vrijednost</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, ako su ugovori u bilanci priznati kao imovina.</p>
{060;020}	<p><b>Financijske izvedenice – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u ako su ugovori u bilanci priznati kao imovina ne uzimajući u obzir bonitetne učinke, učinke računovodstvenog netiranja ili učinke drugih tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{060;050}	<p><b>Financijske izvedenice – uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)</b></p> <p>Članak 274. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se regulatorna potencijalna buduća izloženost ugovora navedenih u Prilogu II. CRR-u bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika.</p>
{060;070}	<p><b>Financijske izvedenice – zamišljeni iznos</b></p> <p>U ovoj rubrici navodi se zamišljeni iznos ugovora navedenih u Prilogu II. CRR-u.</p>
{070;010}	<p><b>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju – računovodstvena bilančna vrijednost</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. i članak 206. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost transakcija financiranja vrijednosnim papirima u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju u skladu s člankom 206.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju primljenu gotovinu ili vrijednosni papir koji je dostavljen drugoj ugovornoj strani u prethodno navedenim transakcijama ili zadržan u bilanci (odnosno nisu ispunjeni računovodstveni kriteriji za prestanak priznavanja). Umjesto toga, institucije to uključuju u rubriku {090,010}.</p>
{070;020}	<p><b>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili drugog smanjenja kreditnog rizika</b></p> <p>Članak 4. točka 77. i članak 206. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju u skladu s člankom 206. CRR-a, ako su ugovori u bilanci priznati kao imovina ne uzimajući u obzir bonitetne učinke, učinke računovodstvenog netiranja ili učinke drugih tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost). Osim toga, ako se u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom transakcija financiranja vrijednosnim papirima evidentira na datum trgovanja, institucije poništavaju sve knjigovodstvene unose koji su nastali zbog tog načela knjige.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju primljenu gotovinu ili vrijednosni papir koji je dostavljen drugoj ugovornoj strani u prethodno navedenim transakcijama ili zadržan u bilanci (odnosno nisu ispunjeni računovodstveni kriteriji za prestanak priznavanja). Umjesto toga, institucije to uključuju u rubriku {090,020}.</p>
{070;040}	<p><b>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju – uvećanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima</b></p> <p>Članak 206. CRR-a</p> <p>Za transakcije financiranja vrijednosnim papirima, uključujući i izvanbilančne, koje su obuhvaćene sporazumom o netiranju koji ispunjava zahtjeve iz članka 206. CRR-a, institucije formiraju setove za netiranje. Za svaki set za netiranje institucije izračunavaju uvećanje za trenutnu izloženost druge ugovorne strane u skladu s formulom,</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>pri čemu je</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><math>i</math> = svaka transakcija uključena u set za netiranje.</li> <li><math>E_i</math> = za transakciju <math>i</math>, vrijednost <math>E_i</math> kako je definirana u članku 220. stavku 3. CRR-a.</li> <li><math>C_i</math> = za transakciju <math>i</math>, vrijednost <math>C_i</math> kako je definirana u članku 220. stavku 3. CRR-a.</li> </ul> <p>Institucije zbrajaju rezultate ove formule za sve setove za netiranje i u ovoj rubrici iskazuju krajnji rezultat.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{080;010}	<p><b>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju – računovodstvena bilančna vrijednost</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje <b>nisu</b> obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju koji je prihvatljiv u skladu s člankom 206. CRR-a, ako su ugovori u bilanci priznati kao imovina.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju primljenu gotovinu ili vrijednosni papir koji je dostavljen drugoj ugovornoj strani u prethodno navedenim transakcijama ili zadržan u bilanci (odnosno nisu ispunjeni računovodstveni kriteriji za prestanak priznavanja). Umjesto toga, institucije to uključuju u rubriku {090,010}.</p>
{080;020}	<p><b>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje <b>nisu</b> obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju u skladu s člankom 206. CRR-a, ako su ugovori u bilanci priznati kao imovina ne uzimajući u obzir učinke računovodstvenog netiranja ili druge učinke tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost). Osim toga, ako se u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom transakcija financiranja vrijednosnim papirima evidentira na datum trgovanja, institucije poništavaju sve knjigovodstvene unose koji su nastali zbog tog načela knjiženja.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju primljenu gotovinu ili vrijednosni papir koji je dostavljen drugoj ugovornoj strani u prethodno navedenim transakcijama ili zadržan u bilanci (odnosno nisu ispunjeni računovodstveni kriteriji za prestanak priznavanja). Umjesto toga, institucije to uključuju u rubriku {090,020}.</p>
{080;040}	<p><b>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju – uvećanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima</b></p> <p>Članak 206. CRR-a</p> <p>Za transakcije financiranja vrijednosnim papirima uključujući i izvanbilančne, koje <b>nisu</b> obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju priznatim u skladu s člankom 206. CRR-a, institucije formiraju setove koji obuhvaćaju svu imovinu uključenu u transakciju (odnosno svaka transakcija financiranja vrijednosnim papirima tretira se kao zaseban set) i za svaki set određuju uvećanje za trenutnu izloženost druge ugovorne strane (CCE) u skladu s formulom</p> $CCE = \text{maks. } \{(E - C); 0\}$ <p>pri čemu je</p> <p>E = vrijednost E<sub>i</sub> kako je definirana u članku 220. stavku 3. CRR-a</p> <p>C = vrijednost C<sub>i</sub> kako je definirana u članku 220. stavku 3. CRR-a.</p> <p>Institucije zbrajaju rezultate ove formule za sve prethodno navedene setove i u ovoj rubrici iskazuju krajnji rezultat.</p>
{090;010}	<p><b>Ostala imovina: računovodstvena bilančna vrijednost</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za svu imovinu osim ugovora navedenih u Prilogu II. CRR-u, kreditnih izvedenica i transakcija financiranja vrijednosnim papirima.</p>
{090;020}	<p><b>Ostala imovina – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</b></p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
	Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za svu imovinu osim ugovora navedenih u Prilogu II. CRR-u, kreditnih izvedenica i transakcija financiranja vrijednosnim papirima, ne uzimajući u obzir učinke računovodstvenog netiranja ili učinke drugih tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).
{100;070}	<p><b>Izvanbilančne stavke niskog rizika prema regulatornom standardiziranom pristupu od čega – nominalna vrijednost</b></p> <p>Članak 111. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost izvanbilančnih stavki kojima bi se, primjenom standardiziranog pristupa kreditnom riziku, pripisao kreditni konverzijski faktor 0 %. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{110;070}	<p><b>Obnovljive izloženosti prema stanovništvu; od čega – nominalna vrijednost</b></p> <p>Članak 111. i članak 154. stavak 4. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost izvanbilančnih kvalificiranih obnovljivih izloženosti prema stanovništvu koje ispunjuju uvjete iz članka 154. stavka 4. točaka od (a) do (c) CRR-a. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Navedeno obuhvaća sve izloženosti prema fizičkim osobama, koje su obnovljive i mogu se bezuvjetno otkazati, kako je opisano u članku 149. točki (b) CRR-a, i koje su u ukupnom iznosu ograničene na 100 000 EUR po dužniku.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{120;070}	<p><b>Bezuwjetno opozive preuzete obveze po kreditnim karticama – nominalna vrijednost</b></p> <p>Članak 111. i članak 154. stavak 4. CRR-a</p> <p>U ovoj se rubrici navodi nominalna vrijednost preuzetih obveza po kreditnim karticama koje institucija može bezuwjetno opozvati u bilo kojem trenutku bez prethodne obavijesti (UCC), na koje bi se u skladu sa standardiziranim pristupom kreditnom riziku primijenio kreditni konverzijski faktor od 0 %. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uključuju preuzete obveze po kreditima koje efektivno omogućuju automatski raskid zbog pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika, ali nisu UCC.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{130;070}	<p><b>Neobnovljive bezuwjetno opozive preuzete obveze – nominalna vrijednost</b></p> <p>Članak 111. i članak 154. stavak 4. CRR-a</p> <p>Navodi se nominalna vrijednost ostalih preuzetih obveza koje institucija može bezuwjetno opozvati u bilo kojem trenutku bez prethodne obavijesti (UCC) i na koje bi se u skladu sa standardiziranim pristupom kreditnom riziku primijenio kreditni konverzijski faktor od 0 %. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uključuju preuzete obveze po kreditima koje efektivno omogućuju automatski raskid zbog pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika, ali nisu UCC.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{140;070}	<p><b>Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika prema regulatornom standardiziranom pristupu – nominalna vrijednost</b></p> <p>Članak 111. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost izvanbilančnih stavki kojima bi se, primjenom standardiziranog pristupa kreditnom riziku, pripisao kreditni konverzijski faktor 20 %. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{150;070}	<p><b>Izvanbilančne stavke srednjeg rizika prema regulatornom standardiziranom pristupu – nominalna vrijednost</b></p> <p>Članak 111. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost izvanbilančnih stavki kojima bi se, primjenom standardiziranog pristupa kreditnom riziku, pripisao kreditni konverzijski faktor 50 %. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{160;070}	<p><b>Izvanbilančne stavke visokog rizika prema regulatornom standardiziranom pristupu – nominalna vrijednost</b></p> <p>Članak 111. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost izvanbilančnih stavki kojima bi se, primjenom standardiziranog pristupa kreditnom riziku, pripisao kreditni konverzijski faktor 100 %. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{170;070}	<p><b>(bilješka) Iskorišteni iznosi obnovljivih izloženosti prema stanovništvu – nominalna vrijednost</b></p> <p>Članak 154. stavak 4. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost iskorištenih iznosa izvanbilančnih obnovljivih izloženosti prema stanovništvu. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p>
{180;070}	<p><b>(bilješka) Iskorišteni iznosi bezuvjetno opozivih preuzetih obveza po kreditnim karticama – nominalna vrijednost</b></p> <p>Članak 111. i članak 154. stavak 4. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost iskorištenih iznosa bezuvjetno opozivih preuzetih obveza po kreditnim karticama. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p>
{190;070}	<p><b>(bilješka) Iskorišteni iznosi neobnovljivih bezuvjetno opozivih preuzetih obveza – nominalna vrijednost</b></p> <p>Članak 111. i članak 154. stavak 4. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost iskorištenih iznosa neobnovljivih bezuvjetno opozivih preuzetih obveza. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{210;020}	<p><b>Gotovinski kolateral primljen u transakcijama izvedenicama – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</b></p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za gotovinski kolateral primljen u transakcijama izvedenicama ne uzimajući u obzir učinke računovodstvenog netiranja ili druge učinke tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p> <p>Za potrebe ove rubrike gotovina se definira kao ukupni iznos gotovine uključujući kovanice i novčanice/valuta. Ukupan iznos depozita kod središnjih banaka uključen je ako je te depozite moguće povući u stresnim uvjetima. Institucije u ovoj rubrici ne iskazuju gotovinu deponiranu kod drugih institucija.</p>
{220;020}	<p><b>Potraživanja za gotovinski kolateral koji je dan u transakcijama izvedenicama – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</b></p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za potraživanja za gotovinski kolateral dan u transakcijama izvedenicama ne uzimajući u obzir učinke računovodstvenog netiranja ili učinke tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost). Institucije kojima je u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom dopušteno netiranje potraživanja za gotovinski kolateral koji je dan u povezanoj obvezi po izvedenici (negativna fer vrijednost) i koje se na to odluče, poništavaju učinke netiranja i iskazuju neto gotovinsko potraživanje.</p>
{230;020}	<p><b>Vrijednosni papiri primljeni u transakciji financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</b></p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za vrijednosne papire primljene u transakciji financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom ne uzimajući u obzir učinke računovodstvenog netiranja ili učinke drugih tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p>
{240;020}	<p><b>Posredno gotovinsko kreditiranje u transakciji financiranja vrijednosnim papirima (gotovinska potraživanja) – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</b></p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za gotovinsko potraživanje za gotovinu danu u zajam vlasniku vrijednosnih papira u kvalificiranoj transakciji posrednog gotovinskog kreditiranja ne uzimajući u obzir učinke računovodstvenog netiranja ili učinke drugih tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p> <p>Za potrebe ove rubrike gotovina se definira kao ukupni iznos gotovine uključujući kovanice i novčanice/valuta. Ukupan iznos depozita kod središnjih banaka uključen je ako je te depozite moguće povući u stresnim uvjetima. Institucije u ovoj rubrici ne iskazuju gotovinu deponiranu kod drugih institucija.</p> <p>Transakcija posrednog gotovinskog kreditiranja definira se kao kombinacija dviju transakcija pri čemu institucija pozajmljuje vrijednosne papire od vlasnika vrijednosnih papira i dalje ih pozajmljuje dužniku. Istodobno institucija od dužnika prima gotovinski kolateral i primljenu gotovinu pozajmljuje vlasniku vrijednosnih papira. Kvalificirana transakcija posrednog gotovinskog kreditiranja ispunjuje sve sljedeće uvjete:</p> <p>(a) svaka od dvije pojedinačne transakcije od kojih se sastoji kvalificirana transakcija posrednog gotovinskog kreditiranja provodi se na isti datum ili u dva uzastopna radna dana, kada se radi o međunarodnim transakcijama;</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
	<p>(b) ako u njezinim sastavnim transakcijama nije jasno određeno dospijeće, institucija ima zakonsko pravo, u bilo kojem trenutku i bez prethodne obavijesti, zatvoriti bilo koju stranu transakcije posrednog gotovinskog kreditiranja, odnosno obje sastavne transakcije;</p> <p>(c) ako je u njezinim sastavnim transakcijama jasno određeno dospijeće, iz transakcije posrednog gotovinskog kreditiranja ne proizlazi ročna neusklađenost za instituciju; institucija ima zakonsko pravo, u bilo kojem trenutku i bez prethodne obavijesti, zatvoriti bilo koju stranu transakcije posrednog gotovinskog kreditiranja, odnosno obje sastavne transakcije;</p> <p>(d) iz nje ne proizlaze druge dodatne izloženosti.</p>
{250;120}	<p><b>Izloženosti na koje se može primijeniti tretman iz članka 113. stavka 6. CRR-a – hipotetično izuzimanje iznosa izloženosti omjera financijske poluge</b></p> <p>Iznos ukupne izloženosti omjera financijske poluge koji bi se izuzeo ako nadležna tijela u potpunosti odobre izuzimanje izloženosti za koje su ispunjeni uvjeti iz članka 113. stavka 6. točaka od (a) do (e) CRR-a i za koje je izdana suglasnost utvrđena člankom 113. stavkom 6. CRR-a. Ako je nadležno tijelo već izdalo potpuno odobrenje, vrijednost ove rubrike odgovara vrijednosti u rubrici {LRCalc;250;010}.</p>
{260;120}	<p><b>Izloženosti koje ispunjuju uvjete iz članka 429. stavka 14. točaka od (a) do (c) CRR-a – hipotetično izuzimanje iznosa izloženosti omjera financijske poluge</b></p> <p>Iznos ukupne izloženosti omjera financijske poluge koji bi se izuzeo ako nadležna tijela u potpunosti odobre izuzimanje izloženosti koje ispunjuju uvjete iz članka 429. stavka 14. točaka od (a) do (c) CRR-a. Ako je nadležno tijelo već izdalo potpuno odobrenje, vrijednost ove rubrike odgovara vrijednosti u rubrici {LRCalc;260;010}.</p>

#### 6. C 41.00 – Bilančne i izvanbilančne stavke – dodatna raščlamba izloženosti (LR2)

24. U obrascu LR2 navode se informacije o dodatnoj raščlambi stavki svih bilančnih i izvanbilančnih izloženosti <sup>(1)</sup> povezanih s knjigom pozicija kojima se ne trguje i svih izloženosti iz knjige trgovanja koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane. Raščlamba je u skladu s ponderima rizika primijenjenim u skladu s odjeljkom CRR-a o kreditnom riziku. Informacije o izloženostima različito se dobivaju primjenom standardiziranog, odnosno IRB pristupa.
25. Za izloženosti na koje se primjenjuju tehnike smanjenja kreditnog rizika koje impliciraju supstituciju ponderiranja rizika druge ugovorne strane ponderiranjem rizika jamstva, institucije upućuju na ponder rizika nakon učinka zamjene. Primjenom IRB pristupa, institucije provode sljedeći izračun: za izloženosti (osim onih za koje su ponuđeni specifični regulatorni ponderi rizika) koje su povezane s rejting-kategorijom svakog dužnika, ponder rizika dobiva se dijeljenjem izloženosti ponderirane rizikom dobivene primjenom formule za izračun pondera rizika ili nadzorne formule (za izloženost kreditnom riziku, odnosno sekuritizirane izloženosti) s vrijednošću izloženosti nakon uzimanja u obzir priljeva i odljeva zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene na izloženost. Primjenom IRB pristupa, izloženosti klasificirane u status neispunjavanja obveza isključuju se iz rubrika {020;010} do {090;010} i uključuju u rubriku {100;010}. Primjenom standardiziranog pristupa, izloženosti iz članka 112. točke (j) CRR-a isključuju se iz rubrika {020;020} do {090;020} i uključuju u rubriku {100;020}.
26. Primjenom oba pristupa, institucije uzimaju u obzir izloženosti odbijene od regulatornog kapitala na koje je primijenjen ponder rizika 1250 %.

Redak	Pravna osnova i upute
010	<p><b>Ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti povezane s knjigom pozicija kojima se ne trguje te izloženosti iz knjige trgovanja koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane (raščlamba u skladu s ponderom rizika):</b></p> <p>Zbroj rubrika od {020;*} do {100;*}.</p>

<sup>(1)</sup> Navedeno uključuje izloženosti u sekuritizaciji i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje podliježu kreditnom riziku.

Redak	Pravna osnova i upute
020	<p><b>= 0 %</b> Izloženosti s ponderom rizika 0 %.</p>
030	<p><b>&gt; 0 % i ≤ 12 %</b> Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 0 % i manji od ili jednaki 12 %.</p>
040	<p><b>&gt; 12 % i ≤ 20 %</b> Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 12 % i manji od ili jednaki 20 %.</p>
050	<p><b>&gt; 20 % i ≤ 50 %</b> Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 20 % i manji od ili jednaki 50 %.</p>
060	<p><b>&gt; 50 % i ≤ 75 %</b> Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 50 % i manji od ili jednaki 75 %.</p>
070	<p><b>&gt; 75 % i ≤ 100 %</b> Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 75 % i manji od ili jednaki 100 %.</p>
080	<p><b>&gt; 100 % i ≤ 425 %</b> Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 100 % i manji od ili jednaki 425 %.</p>
090	<p><b>&gt; 425 % i ≤ 1 250 %</b> Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 425 % i manji od ili jednaki 1 250 %.</p>
100	<p><b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</b> U skladu sa standardiziranim pristupom, izloženosti iz članka 112. točke (j) CRR-a. U skladu s IRB pristupom, izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza su sve izloženosti kod kojih je vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) 100 %.</p>
110	<p><b>(bilješka) Izvanbilančne stavke niskog rizika ili izvanbilančne stavke na koje se primjenjuje konverzijski faktor od 0 % prema omjeru solventnosti</b> Izvanbilančne stavke niskog rizika u skladu s člankom 111. CRR-a i izvanbilančne stavke na koje se primjenjuje konverzijski faktor od 0 % u skladu s člankom 166. CRR-a.</p>
Stupac	Pravna osnova i upute
010	<p><b>Bilančne i izvanbilančne izloženosti (izloženosti prema standardiziranom pristupu)</b> Vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti nakon uzimanja u obzir vrijednosnih usklađenja, svih faktora smanjenja kreditnog rizika i kreditnih konverzijskih faktora, kako su izračunate u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a.</p>
020	<p><b>Bilančne i izvanbilančne izloženosti (izloženosti prema IRB pristupu)</b> Vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti u skladu s člankom 166. CRR-a i člankom 230. stavkom 1. drugim podstavkom prvom rečenicom CRR-a, nakon uzimanja u obzir odljeva i priljeva zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost.</p>



Redak	Pravna osnova i upute
	Za izvanbilančne stavke institucije primjenjuju konverzijske faktore kako je definirano u članku 166. stavcima od 8. do 10. CRR-a.
030	<b>Nominalna vrijednost</b> Vrijednosti izloženosti izvanbilančnih stavki kako su definirane u člancima 111. i 166. CRR-a, bez primjene konverzijskih faktora.

## 7. C 42.00 – Alternativna definicija kapitala (LR3)

27. U obrascu LR3 navode se informacije o mjerama kapitala potrebnima za provjeru iz članka 511. CRR-a.

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{010;010}	<b>Redovni osnovni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</b> Članak 50. CRR-a To je iznos redovnog osnovnog kapitala kako je definiran člankom 50. CRR-a, ne uzimajući u obzir odstupanje iz dijela desetog poglavlja 1. i 2. CRR-a.
{020;010}	<b>Redovni osnovni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju</b> Članak 50. CRR-a To je iznos redovnog osnovnog kapitala kako je definiran člankom 50. CRR-a, uz uzimanje u obzir odstupanja iz dijela desetog poglavlja 1. i 2. CRR-a.
{030;010}	<b>Ukupni regulatorni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</b> Članak 72. CRR-a To je iznos regulatornog kapitala kako je definiran člankom 72. CRR-a, ne uzimajući u obzir odstupanje iz dijela desetog poglavlja 1. i 2. CRR-a.
{040;010}	<b>Ukupni regulatorni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju</b> Članak 72. CRR-a To je iznos regulatornog kapitala kako je definiran člankom 72. CRR-a, uz uzimanje u obzir odstupanja iz dijela desetog poglavlja 1. i 2. CRR-a.
{055;010}	<b>Odbijeni iznos imovine – iz stavki redovnog osnovnog kapitala – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</b> Uključuje iznos regulatornih prilagodbi stavki redovnog osnovnog kapitala radi prilagodbe vrijednosti imovine, što se propisuje u skladu s: — člancima od 32. do 35. CRR-a, odnosno — člancima od 36. do 47. CRR-a, ovisno o tome što je primjenjivo. Institucije u obzir uzimaju izuzeća, alternative odbicima i izuzeća od takvih odbitaka iz članaka 48., 49. i 79. CRR-a, ne uzimajući u obzir odstupanje iz dijela desetog poglavlja 1. i 2. CRR-a. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije pri izračunu vrijednosti izloženosti u {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne iskazuju prilagodbe koje su već primijenjene u skladu s člankom 111. CRR-a niti iskazuju bilo koju prilagodbu kojom se ne odbija vrijednost određene imovine. Buduci da se tim prilagodbama ukupni regulatorni kapital umanjuje, one se iskazuju u negativnim vrijednostima.

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{065;010}	<p><b>Odbijeni iznos imovine – iz stavki redovnog osnovnog kapitala – definicija u prijelaznom razdoblju</b></p> <p>Uključuje iznos regulatornih prilagodbi iz redovnog osnovnog kapitala radi prilagodbe vrijednosti imovine, što se propisuje u skladu s:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— člancima od 32. do 35. CRR-a, odnosno</li> <li>— člancima od 36. do 47. CRR-a,</li> </ul> <p>ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u obzir uzimaju izuzeća, alternative odbicima i izuzeća od takvih odbitaka iz članaka 48., 49. i 79. CRR-a, uzimajući pritom u obzir odstupanje iz dijela desetog poglavlja 1. i 2. CRR-a. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije pri izračunu vrijednosti izloženosti u {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne iskazuju prilagodbe koje su već primijenjene u skladu s člankom 111. CRR-a niti iskazuju bilo koju prilagodbu kojom se ne odbija vrijednost određene imovine.</p> <p>Budući da se tim prilagodbama ukupni regulatorni kapital umanjuje, one se iskazuju u negativnim vrijednostima.</p>
{075;010}	<p><b>Odbijeni iznos imovine – iz stavki regulatornog kapitala – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</b></p> <p>Uključuje iznos regulatornih prilagodbi iz stavki regulatornog kapitala radi prilagodbe vrijednosti imovine, što se propisuje u skladu s:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— člancima od 32. do 35. CRR-a, odnosno</li> <li>— člancima od 36. do 47. CRR-a, odnosno</li> <li>— člancima od 56. do 60. CRR-a, odnosno</li> <li>— člancima 66. do 70. CRR-a,</li> </ul> <p>ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u obzir uzimaju izuzeća, alternative odbicima i izuzeća od takvih odbitaka iz članaka 48., 49. i 79. CRR-a, ne uzimajući u obzir odstupanje iz dijela desetog poglavlja 1. i 2. CRR-a. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije pri izračunu vrijednosti izloženosti u redcima {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne iskazuju prilagodbe koje su već primijenjene u skladu s člankom 111. CRR-a niti iskazuju bilo koju prilagodbu kojom se ne odbija vrijednost određene imovine.</p> <p>Budući da se tim prilagodbama ukupni regulatorni kapital umanjuje, one se iskazuju u negativnim vrijednostima.</p>
{085;010}	<p><b>Odbijeni iznos imovine – iz stavki regulatornog kapitala – definicija u prijelaznom razdoblju</b></p> <p>Uključuje iznos regulatornih prilagodbi iz stavki regulatornog kapitala radi prilagodbe vrijednosti imovine, što se propisuje u skladu s:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— člancima od 32. do 35. CRR-a, odnosno</li> <li>— člancima od 36. do 47. CRR-a, odnosno</li> <li>— člancima od 56. do 60. CRR-a, odnosno</li> <li>— člancima od 66. do 70. CRR-a,</li> </ul> <p>ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u obzir uzimaju izuzeća, alternative odbicima i izuzeća od takvih odbitaka iz članaka 48., 49. i 79. CRR-a, uzimajući pritom u obzir odstupanje iz dijela desetog poglavlja 1. i 2. CRR-a. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije pri izračunu vrijednosti izloženosti u {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne iskazuju prilagodbe koje su već primijenjene u skladu s člankom 111. CRR-a niti iskazuju bilo koju prilagodbu kojom se ne odbija vrijednost određene imovine.</p> <p>Budući da se tim prilagodbama ukupni regulatorni kapital umanjuje, one se iskazuju u negativnim vrijednostima.</p>

## 8. C 43.00 – Alternativna raščlamba komponenti mjere izloženosti omjera financijske poluge (LR4)

28. Institucije iskazuju vrijednosti izloženosti omjera financijske poluge u obrascu LR4 nakon primjene izuzeća iz sljedećih rubrika iz obrasca LRCalc, ovisno o tome što se primjenjuje: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} i {260;010}.
29. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije poštuju jednadžbu iz sljedeće točke:
30. Jednadžba koju institucije poštuju u skladu s točkom 29. glasi:  $[\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\}] = [\{LR4;010;010\} + \{LR4;040;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \{LR4;065;010\} + \{LR4;070;010\} + \{LR4;080;010\} + \{LR4;080;020\} + \{LR4;090;010\} + \{LR4;090;020\} + \{LR4;140;010\} + \{LR4;140;020\} + \{LR4;180;010\} + \{LR4;180;020\} + \{LR4;190;010\} + \{LR4;190;020\} + \{LR4;210;010\} + \{LR4;210;020\} + \{LR4;230;010\} + \{LR4;230;020\} + \{LR4;280;010\} + \{LR4;280;020\} + \{LR4;290;010\} + \{LR4;290;020\}]$ .

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{010;010}	<p><b>Izvanbilančne stavke; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge izračunata kao zbroj {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} i {LRCalc;180;010} isključujući odgovarajuće unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) izuzete u skladu s člankom 429. stavkom 7. CRR-a.</p>
{010;020}	<p><b>Izvanbilančne stavke; od čega – rizikom ponderirana imovina</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti izvanbilančnih stavki – isključujući transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izvedenice – kao u standardiziranom pristupu i IRB pristupu. Za izloženosti prema standardiziranom pristupu institucije određuju iznos izloženosti ponderiran rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a. Za izloženosti prema IRB pristupu institucije određuju iznos izloženosti ponderiran rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. CRR-a.</p>
{020;010}	<p><b>Financiranje trgovine od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za izvanbilančne stavke koje se odnose na financiranje trgovine. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, izvanbilančne stavke koje se odnose na financiranje trgovine odnose se na izdane i potvrđene uvozne i izvozne akreditive, koji su kratkoročni i kod kojih postoji mogućnost samoporavnjanja, te slične transakcije.</p>
{020;020}	<p><b>Financiranje trgovine od čega – rizikom ponderirana imovina</b></p> <p>Rizikom ponderirana vrijednost izloženosti izvanbilančnih stavki – isključujući transakcije financiranja vrijednosnim papira i izvedenice – koje se odnose na financiranje trgovine. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, izvanbilančne stavke koje se odnose na financiranje trgovine odnose se na izdane i potvrđene uvozne i izvozne akreditive, koji su kratkoročni i kod kojih postoji mogućnost samoporavnjanja, te slične transakcije.</p>
{030;010}	<p><b>U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za izvanbilančne stavke koje se odnose na financiranje trgovine u okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz.</p> <p>Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, službeni aranžmani za osiguravanje kredita za izvoz odnose se na službenu potporu države ili drugog subjekta, kao što je agencija za kreditiranje izvoza, u obliku, među ostalim, izravnog kreditiranja/financiranja, refinanciranja, kamatne stope (ako je fiksna kamatna stopa zajamčena za vrijeme trajanja kredita), potpore za financiranje (kredit i bespovratna sredstva), osiguranja i jamstava za kreditiranje izvoza.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{030;020}	<p><b>U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz – rizikom ponderirana imovina</b></p> <p>Rizikom ponderirana vrijednost izloženosti izvanbilančnih stavki – isključujući transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izvedenice – koje se odnose na financiranje trgovine u okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz.</p> <p>Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, službeni aranžmani za osiguravanje kredita za izvoz odnose se na službenu potporu države ili drugog subjekta, kao što je agencija za kreditiranje izvoza, u obliku, među ostalim, izravnog kreditiranja/financiranja, refinanciranja, kamatne stope (ako je fiksna kamatna stopa zajamčena za vrijeme trajanja kredita), potpore za financiranje (kredit i bespovratna sredstva), osiguranja i jamstava za kreditiranje izvoza.</p>
{040;010}	<p><b>Izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima ako su predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. stavku 25. CRR-a.</p>
{040;020}	<p><b>Izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda – rizikom ponderirana imovina</b></p> <p>Rizikom ponderirani iznosi izloženosti kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane izvedenica i transakcija financiranja vrijednosnim papirima kako su izračunani na temelju dijela trećeg glave II. CRR-a, uključujući i one koje su izvanbilančne stavke, ako su predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. stavku 25. CRR-a.</p>
{050;010}	<p><b>Izvedenice koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za izvedenice ako <b>nisu</b> predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. stavku 25. CRR-a.</p>
{050;020}	<p><b>Izvedenice koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda – rizikom ponderirana imovina</b></p> <p>Rizikom ponderirani iznosi izloženosti kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane izvedenica kako su izračunani na temelju dijela trećeg glave II. CRR-a, uključujući i one koje su izvanbilančne stavke, ako nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. stavku 25. CRR-a.</p>
{060;010}	<p><b>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima ako <b>nisu</b> predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. stavku 25. CRR-a.</p>
{060;020}	<p><b>Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda – rizikom ponderirana imovina</b></p> <p>Rizikom ponderirani iznosi izloženosti kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane transakcija financiranja vrijednosnim papirima kako su izračunani na temelju dijela trećeg glave II. CRR-a, uključujući i one koje su izvanbilančne stavke, ako <b>nisu</b> predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. stavku 25. CRR-a.</p>
{065;010}	<p><b>Iznosi izloženosti koji su rezultat dodatnog tretmana za kreditne izvedenice – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</b></p> <p>Ova rubrika odgovara razlici između rubrika {LRCalc;130;010} i {LRCalc;140;010} isključujući odgovarajuće unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) izuzete u skladu s člankom 429. stavkom 7. CRR-a.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{070;010}	<p><b>Ostala imovina koja je u knjizi trgovanja – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za stavke iskazane u rubrici {LRCalc;190;010} isključujući stavke iz knjige pozicija kojima se ne trguje.</p>
{070;020}	<p><b>Ostala imovina koja je u knjizi trgovanja – rizikom ponderirana imovina</b></p> <p>Kapitalni zahtjevi pomnoženi sa 12,5 za stavke koje su predmet dijela trećeg glave IV. CRR-a.</p>
{080;010}	<p><b>Pokrivene obveznice – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti u obliku pokrivenih obveznica kako je definirano u članku 129. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{080;020}	<p><b>Pokrivene obveznice – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti u obliku pokrivenih obveznica kako je definirano u članku 161. stavku 1. točki (d) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{080;030}	<p><b>Pokrivene obveznice – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti u obliku pokrivenih obveznica iz članka 129. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{080;040}	<p><b>Pokrivene obveznice – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti u obliku pokrivenih obveznica iz članka 161. stavka 1. točke (d) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{090;010}	<p><b>Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Zbroj rubrika od {100,010} do {130,010}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{090;020}	<p><b>Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Zbroj rubrika od {100,020} do {130,020}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{090;030}	<p><b>Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Zbroj rubrika od {100,030} do {130,030}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{090;040}	<p><b>Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Zbroj rubrika od {100,040} do {130,040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{100;010}	<p><b>Središnje države i središnje banke – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama kako je definirano u članku 114. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{100;020}	<p><b>Središnje države i središnje banke – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama kako je definirano u članku 147. stavku 2. točki (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{100;030}	<p><b>Središnje države i središnje banke – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama kako je definirano u članku 114. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{100;040}	<p><b>Središnje države i središnje banke – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama kako je definirano u članku 147. stavku 2. točki (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{110;010}	<p><b>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države iz članka 115. stavka 2. i 4. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{110;020}	<p><b>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave iz članka 147. stavka 3. točke (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{110;030}	<p><b>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države iz članka 115. stavaka 2. i 4. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{110;040}	<p><b>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave iz članka 147. stavka 3. točke (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{120;010}	<p><b>Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije koje se tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama iz članka 117. stavka 2. i članka 118. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{120;020}	<p><b>Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije koje se tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama iz članka 147. stavka 3. točaka (b) i (c) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{120;030}	<p><b>Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije koje se tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderirani iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama iz članka 117. stavka 2. i članka 118. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{120;040}	<p><b>Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije koje se tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama iz članka 147. stavka 3. točaka (b) i (c) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{130;010}	<p><b>Subjekti javnog sektora koji se tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora iz članka 116. stavka 4. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{130;020}	<p><b>Subjekti javnog sektora koji se tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Iznos izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora iz članka 147. stavka 3. točke (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{130;030}	<p><b>Subjekti javnog sektora koji se tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora iz članka 116. stavka 4. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{130;040}	<p><b>Subjekti javnog sektora koji se tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora iz članka 147. stavka 3. točke (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{140;010}	<p><b>Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Zbroj rubrika od {150,010} do {170,010}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{140;020}	<p><b>Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Zbroj rubrika od {150,020} do {170,020}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{140;030}	<p><b>Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Zbroj rubrika od {150,030} do {170,030}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{140;040}	<p><b>Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Zbroj rubrika od {150,040} do {170,040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>



Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{150;010}	<p><b>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države iz članka 115. stavaka 1., 3. i 5. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{150;020}	<p><b>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države iz članka 147. stavka 4. točke (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{150;030}	<p><b>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države iz članka 115. stavaka 1., 3. i 5. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{150;040}	<p><b>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države iz članka 147. stavka 4. točke (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{160;010}	<p><b>Multilateralne razvojne banke koje se ne tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama iz članka 117. stavaka 1. i 3. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{160;020}	<p><b>Multilateralne razvojne banke koje se ne tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama koje se ne tretiraju kao središnje države iz članka 147. stavka 4. točke (c) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{160;030}	<p><b>Multilateralne razvojne banke koje se ne tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama iz članka 117. stavaka 1. i 3. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{160;040}	<p><b>Multilateralne razvojne banke koje se ne tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama koje se ne tretiraju kao središnje države iz članka 147. stavka 4. točke (c) CRR-a. Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{170;010}	<p><b>Subjekti javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora iz članka 116. stavaka 1., 2., 3. i 5. CRR-a. Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{170;020}	<p><b>Subjekti javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države iz članka 147. stavka 4. točke (b) CRR-a. Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{170;030}	<p><b>Subjekti javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora iz članka 116. stavaka 1., 2., 3. i 5. CRR-a. Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{170;040}	<p><b>Subjekti javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države iz članka 147. stavka 4. točke (b) CRR-a. Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{180;010}	<p><b>Institucije – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema institucijama iz članaka od 119. do 121. CRR-a. Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{180;020}	<p><b>Institucije – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema institucijama iz članka 147. stavka 2. točke (b) CRR-a i <b>nisu</b> izloženosti u obliku pokrivenih obveznica u skladu s člankom 161. stavkom 1. točkom (d) CRR-a i <b>nisu</b> obuhvaćene člankom 147. stavkom 4. točkama od (a) do (c) CRR-a. Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{180;030}	<p><b>Institucije – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema institucijama iz članka od 119. do 121. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{180;040}	<p><b>Institucije – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema institucijama iz članka 147. stavka 2. točke (b) CRR-a i <b>nisu</b> izloženosti u obliku pokrivenih obveznica u skladu s člankom 161. stavkom 1. točkom (d) CRR-a i <b>nisu</b> obuhvaćene člankom 147. stavkom 4. točkom od (a) do (c) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{190;010}	<p><b>Osigurano nekretninama; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti osigurane nekretninama iz članka 124. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{190;020}	<p><b>Osigurano nekretninama; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) ili izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako su te izloženosti osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{190;030}	<p><b>Osigurano nekretninama; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti osigurane nekretninama iz članka 124. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{190;040}	<p><b>Osigurano nekretninama; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) ili izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako su te izloženosti osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{200;010}	<p><b>Osigurano stambenim nekretninama – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti osigurane stambenim nekretninama iz članka 125. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{200;020}	<p><b>Osigurano stambenim nekretninama – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) ili izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako su te izloženosti osigurane stambenim nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{200;030}	<p><b>Osigurano stambenim nekretninama – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti koje su u cijelosti i potpuno osigurane stambenim nekretninama iz članka 125. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{200;040}	<p><b>Osigurano stambenim nekretninama – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) ili izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako su te izloženosti osigurane stambenim nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{210;010}	<p><b>Izloženosti prema stanovništvu; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema stanovništvu iz članka 123. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{210;020}	<p><b>Izloženosti prema stanovništvu; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako te izloženosti <b>nisu</b> osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{210;030}	<p><b>Izloženosti prema stanovništvu; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema stanovništvu iz članka 123. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{210;040}	<p><b>Izloženosti prema stanovništvu; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako te izloženosti <b>nisu</b> osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{220;010}	<p><b>Prema malim i srednjim poduzetnicima – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima iz članka 123. CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{220;020}	<p><b>Prema malim i srednjim poduzetnicima – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako su to izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima i ako <b>nisu</b> osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{220;030}	<p><b>Prema malim i srednjim poduzetnicima – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima iz članka 123. CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{220;040}	<p><b>Prema malim i srednjim poduzetnicima – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako su to izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima i ako <b>nisu</b> osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{230;010}	<p><b>Prema trgovačkim društvima; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Zbroj rubrika {240,010} i {250,010}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{230;020}	<p><b>Prema trgovačkim društvima; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Zbroj rubrika {240,020} i {250,020}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{230;030}	<p><b>Prema trgovačkim društvima; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Zbroj rubrika {240,030} i {250,030}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{230;040}	<p><b>Prema trgovačkim društvima; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Zbroj rubrika {240,040} i {250,040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{240;010}	<p><b>Financijska trgovačka društva – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema financijskim trgovačkim društvima iz članka 122. CRR-a. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4 financijska trgovačka društva znači regulirana i neregulirana društva, osim institucija iz rubrike {180;10}, čija je glavna djelatnost stjecanje udjela ili obavljanje jedne ili više djelatnosti navedenih u Prilogu I. Direktivi 2013/36/EU, kao i društva definirana u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a, osim institucija iz rubrike {180;10}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{240;020}	<p><b>Financijska trgovačka društva – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema financijskim trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako te izloženosti nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4 financijska trgovačka društva znači regulirana i neregulirana društva, osim institucija iz rubrike {180;10}, čija je glavna djelatnost stjecanje udjela ili obavljanje jedne ili više djelatnosti navedenih u Prilogu I. Direktivi 2013/36/EU, kao i društva definirana u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a, osim institucija iz rubrike {180;10}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{240;030}	<p><b>Financijska trgovačka društva – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema financijskim trgovačkim društvima iz članka 122. CRR-a. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4 financijska trgovačka društva znači regulirana i neregulirana društva, osim institucija iz rubrike {180;10}, čija je glavna djelatnost stjecanje udjela ili obavljanje jedne ili više djelatnosti navedenih u Prilogu I. Direktivi 2013/36/EU, kao i društva definirana u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a, osim institucija iz rubrike {180;10}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{240;040}	<p><b>Financijska trgovačka društva – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema financijskim trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako te izloženosti <b>nisu</b> osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4 financijska trgovačka društva znači regulirana i neregulirana društva, osim institucija iz rubrike {180;10}, čija je glavna djelatnost stjecanje udjela ili obavljanje jedne ili više djelatnosti navedenih u Prilogu I. Direktivi 2013/36/EU, kao i društva definirana u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a, osim institucija iz rubrike {180;10}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{250;010}	<p><b>Prema nefinancijskim trgovačkim društvima; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema nefinancijskim trgovačkim društvima iz članka 122. CRR-a.</p> <p>Zbroj rubrika {260,010} i {270,010}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{250;020}	<p><b>Prema nefinancijskim trgovačkim društvima; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema nefinancijskim trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako te izloženosti <b>nisu</b> osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Zbroj rubrika {260,020} i {270,020}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{250;030}	<p><b>Prema nefinancijskim trgovačkim društvima; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema nefinancijskim trgovačkim društvima iz članka 122. CRR-a.</p> <p>Zbroj rubrika {260,030} i {270,030}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{250;040}	<p><b>Prema nefinancijskim trgovačkim društvima; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema nefinancijskim trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako te izloženosti nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Zbroj rubrika {260,040} i {270,040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{260;010}	<p><b>Izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u obliku malih i srednjih poduzetnika iz članka 122. CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” u skladu je s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{260;020}	<p><b>Izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako su to izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima i ako nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{260;030}	<p><b>Izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u obliku malih i srednjih poduzetnika iz članka 122. CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{260;040}	<p><b>Izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako su to izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima i ako nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{270;010}	<p><b>Izloženosti koje nisu izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima iz članka 122. CRR-a i koje nisu iskazane u rubrikama {230;040} i {250;040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>



Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{270;020}	<p><b>Izloženosti koje nisu izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako te izloženosti <b>nisu</b> osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a i koje nisu iskazane u rubrikama {230;040} i {250;040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{270;030}	<p><b>Izloženosti koje nisu izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima iz članka 122. CRR-a i koje nisu iskazane u rubrikama {230;040} i {250;040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{270;040}	<p><b>Izloženosti koje nisu izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako te izloženosti <b>nisu</b> osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a i koje nisu iskazane u rubrikama {230;040} i {250;040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{280;010}	<p><b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza i stoga su obuhvaćene člankom 127. CRR-a.</p>
{280;020}	<p><b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu raspoređenu u kategorije izloženosti navedene u članku 147. stavku 2. CRR-a ako je nastao status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a.</p>
{280;030}	<p><b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza i stoga su obuhvaćene člankom 127. CRR-a.</p>
{280;040}	<p><b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu raspoređenu u kategorije izloženosti navedene u članku 147. stavku 2. CRR-a ako je nastao status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a.</p>
{290;010}	<p><b>Ostale izloženosti; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu raspoređenu u kategorije izloženosti navedene u članku 112. točkama (k), (m), (n), (o), (p) i (q) CRR-a.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Institucije ovdje iskazuju imovinu koja je oduzeta od regulatornog kapitala (npr. nematerijalna imovina), a ne može se drukčije rasporediti, čak i ako takva kategorizacija nije potrebna za utvrđivanje kapitalnih zahtjeva koji se temelje na riziku u stupcima {*; 030} i {*; 040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{290;020}	<p><b>Ostale izloženosti; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Iznos izloženosti omjera financijske poluge za imovinu raspoređenu u kategorije izloženosti navedene u članku 147. stavku 2. točkama (e), (f) i (g) CRR-a.</p> <p>Institucije ovdje iskazuju imovinu koja je oduzeta od regulatornog kapitala (npr. nematerijalna imovina), a ne može se drukčije rasporediti, čak i ako takva kategorizacija nije potrebna za utvrđivanje kapitalnih zahtjeva koji se temelje na riziku u stupcima {*; 030} i {*; 040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{290;030}	<p><b>Ostale izloženosti; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderirana vrijednost izloženosti za imovinu raspoređenu u kategorije izloženosti navedene u članku 112. točkama (k), (m), (n), (o), (p) i (q) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{290;040}	<p><b>Ostale izloženosti; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderirana vrijednost izloženosti za imovinu raspoređenu u kategorije izloženosti navedene u članku 147. stavku 2. točkama (e), (f) i (g) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{300;010}	<p><b>Sekuritizacijske izloženosti – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti u sekuritizaciji iz članka 112. točke (m) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{300;020}	<p><b>Sekuritizacijske izloženosti – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti u sekuritizaciji iz članka 147. stavka 2. točke (f) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{300;030}	<p><b>Sekuritizacijske izloženosti – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti u sekuritizaciji iz članka 112. točke (m) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{300;040}	<p><b>Sekuritizacijske izloženosti – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti u sekuritizaciji iz članka 147. stavka 2. točke (f) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{310;010}	<p><b>Financiranje trgovine (bilješka); od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za bilančne stavke koje se odnose na kreditiranje izvoznika ili uvoznika robe ili usluga u okviru kreditiranja uvoza ili izvoza i sličnih transakcija.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{310;020}	<p><b>Financiranje trgovine (bilješka); od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Iznos izloženosti omjera financijske poluge za bilančne stavke koje se odnose na kreditiranje izvoznika ili uvoznika robe ili usluga u okviru kreditiranja uvoza ili izvoza i sličnih transakcija.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{310;030}	<p><b>Financiranje trgovine (bilješka); od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderirana vrijednost izloženosti bilančnih stavki koje se odnose na kreditiranje izvoznika ili uvoznika robe ili usluga u okviru kreditiranja uvoza ili izvoza i sličnih transakcija.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{310;040}	<p><b>Financiranje trgovine (bilješka); od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti bilančnih stavki koje se odnose na kreditiranje izvoznika ili uvoznika robe ili usluga u okviru kreditiranja uvoza ili izvoza i sličnih transakcija.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{320;010}	<p><b>U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za bilančne stavke koje se odnose na financiranje trgovine u okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, službeni aranžmani za osiguravanje kredita za izvoz odnose se na službenu potporu države ili drugog subjekta, kao što je agencija za kreditiranje izvoza, u obliku, među ostalim, izravnog kreditiranja/financiranja, refinanciranja, kamatne stope (ako je fiksna kamatna stopa zajamčena za vrijeme trajanja kredita), potpore za financiranje (kredit i bespovratna sredstva), osiguranja i jamstava za kreditiranje izvoza.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{320;020}	<p><b>U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Iznos izloženosti omjera financijske poluge za bilančne stavke koje se odnose na financiranje trgovine u okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, službeni aranžmani za osiguravanje kredita za izvoz odnose se na službenu potporu države ili drugog subjekta, kao što je agencija za kreditiranje izvoza, u obliku, među ostalim, izravnog kreditiranja/financiranja, refinanciranja, kamatne stope (ako je fiksna kamatna stopa zajamčena za vrijeme trajanja kredita), potpore za financiranje (kredit i bespovratna sredstva), osiguranja i jamstava za kreditiranje izvoza.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{320;030}	<p><b>U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderirana vrijednost izloženosti bilančnih stavki koje se odnose na financiranje trgovine u okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, službeni aranžmani za osiguravanje kredita za izvoz odnose se na službenu potporu države ili drugog subjekta, kao što je agencija za kreditiranje izvoza, u obliku, među ostalim, izravnog kreditiranja/financiranja, refinanciranja, kamatne stope (ako je fiksna kamatna stopa zajamčena za vrijeme trajanja kredita), potpore za financiranje (kredit i bespovratna sredstva), osiguranja i jamstava za kreditiranje izvoza.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{320;040}	<p><b>U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</b></p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti bilančnih stavki koje se odnose na financiranje trgovine u okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, službeni aranžmani za osiguravanje kredita za izvoz odnose se na službenu potporu države ili drugog subjekta, kao što je agencija za kreditiranje izvoza, u obliku, među ostalim, izravnog kreditiranja/financiranja, refinanciranja, kamatne stope (ako je fiksna kamatna stopa zajamčena za vrijeme trajanja kredita), potpore za financiranje (kredit i bespovratna sredstva), osiguranja i jamstava za kreditiranje izvoza.</p> <p>Institucije iskazuju iznos ne uključujući izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

## 9. C 44.00 – Opće informacije (LR5)

31. Ovdje se prikupljaju dodatne informacije u svrhu kategorizacije aktivnosti institucije i regulatornih opcija koje je institucija odabrala.

Redak i stupac	Upute
{010;010}	<p><b>Oblik trgovačkog društva institucije</b></p> <p>Institucija svoj oblik trgovačkog društva klasificira u skladu s kategorijama navedenima u nastavku:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— dioničko društvo;</li> <li>— uzajamna institucija/zadruga;</li> <li>— ostala društva koja nisu dionička društva.</li> </ul>
{020;010}	<p><b>Tretman izvedenica</b></p> <p>Institucija navodi regulatorni tretman izvedenica u skladu s kategorijama navedenima u nastavku:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— metoda originalne izloženosti;</li> <li>— metoda tržišne vrijednosti.</li> </ul>

Redak i stupac	Upute
{040;010}	<b>Vrsta institucije</b> Institucija se prema vrsti klasificira u skladu s kategorijama navedenima u nastavku: — univerzalno bankarstvo (poslovanje sa stanovništvom/poslovno i investicijsko bankarstvo); — poslovanje sa stanovništvom/poslovno bankarstvo; — investicijsko bankarstvo; — specijalizirano financiranje.”

PRILOG V.

„PRILOG XIV.

### **Jedinstveni obrazac s točkama podataka**

Svi podaci iz priloga ovoj Uredbi prenose se u jedan jedinstveni obrazac s točkama podataka koji je osnova za jedinstvene informatičke sustave institucija i nadležnih tijela.

Jedinstveni obrazac s točkama podataka ispunjuje sljedeće kriterije:

- (a) omogućuje strukturirani prikaz svih podataka iz priloga I., III., IV., VI., VIII., X., XII. i XVI.;
  - (b) u njemu se utvrđuju svi poslovni koncepti iz priloga od I. do XIII. te priloga XVI. i XVII.;
  - (c) sadržava rječnik podataka u kojem se utvrđuju oznake tablice, oznake ordinate, oznake osi, oznake domene, oznake dimenzije i oznake člana;
  - (d) sadržava parametre kojima se definira svojstvo ili iznos točaka podataka;
  - (e) sadržava definicije točaka podataka koje se izražavaju kao niz značajki kojima se jednoznačno utvrđuje financijski koncept;
  - (f) sadržava sve relevantne tehničke specifikacije nužne za razvoj informatičkih rješenja za izvješćivanje kako bi se dobili jedinstveni nadzorni podaci.”
-

PRILOG VI.

„PRILOG XV.

### **Pravila validacije**

Podaci iz priloga ovoj Uredbi podliježu pravilima validacije kojima se osigurava kvaliteta i dosljednost podataka.

Pravila validacije ispunjuju sljedeće kriterije:

- (a) definiraju logičke odnose među relevantnim točkama podataka;
  - (b) sadržavaju filtre i preduvjete kojima se definira set podataka na koji se primjenjuje pravilo validacije;
  - (c) omogućuju provjeru dosljednosti dostavljenih podataka;
  - (d) omogućuju provjeru točnosti dostavljenih podataka;
  - (e) određuju standardne vrijednosti koje se primjenjuju ako nisu dostavljene relevantne informacije.”
-

PRILOG VII.

„PRILOG XVIII.

OBRASCI ZA DODATNE NADZORNE INSTRUMENTE		
Broj obrasca	Oznaka obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca
		<b>OBRASCI ZA DODATNE NADZORNE INSTRUMENTE</b>
67	C 67.00	KONCENTRACIJA IZVORA FINANCIRANJA PO DRUGOJ UGOVORNOJ STRANI
68	C 68.00	KONCENTRACIJA IZVORA FINANCIRANJA PO VRSTI PROIZVODA
69	C 69.00	CIJENE ZA RAZLIČITO TRAJANJE IZVORA FINANCIRANJA
70	C 70.00	OBSAVLJANJE IZVORA FINANCIRANJA



**C 67.00 — KONCENTRACIJA IZVORA FINANCIRANJA PO DRUGOJ UGOVORNOJ STRANI**

Ukupno i značajne valute

**Koncentracija izvora financiranja po drugoj ugovornoj strani**

Redak	Identifikacijski broj	Naziv druge ugovorne strane	Oznaka LEI	Sektor druge ugovorne strane	Boravište druge ugovorne strane	Vrsta proizvoda	Primljeni iznos	Ponderirano prosječno izvorno dospijeće	Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	<b>1. DESET NAJVEĆIH DRUGIH UGOVORNIH STRANA KOJE PREMAŠUJU 1 % UKUPNIH OBVEZA</b>								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	<b>2. SVI OSTALI IZVORI FINANCIRANJA</b>								

**C 68.00 — KONCENTRACIJA IZVORA FINANCIRANJA PO VRSTI PROIZVODA**

Ukupno i značajne valute

**Koncentracija izvora financiranja po vrsti proizvoda**

Redak	Identifikacijski broj	Naziv proizvoda	Primljena knjigovodstvena vrijednost	Iznos obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	Iznos koji nije obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	Ponderirano prosječno izvorno dospjeće	Ponderirani prosjek preostalog roka do dospjeća
			010	020	030	040	050

**PROIZVODI KOJI PREMAŠUJU 1 % UKUPNIH OBVEZA**

010	1	IZVORI FINANCIRANJA OD STANOVNIŠTVA					
020	1,1	od čega depoziti po viđenju					
031	1,2	od čega oročeni depoziti koji se ne mogu povući u sljedećih 30 dana					
041	1,3	od čega oročeni depoziti koji se mogu povući u sljedećih 30 dana					
070	1,4	Štedni računi					
080	1.4.1	uz otkazni rok za povlačenje dulji od 30 dana					
090	1.4.2	bez otkaznog roka za povlačenje duljeg od 30 dana					

Koncentracija izvora financiranja po vrsti proizvoda							
Redak	Identifikacijski broj	Naziv proizvoda	Primljena knjigovodstvena vrijednost	Iznos obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	Iznos koji nije obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	Ponderirano prosječno izvorno dospijeće	Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća
			010	020	030	040	050
100	2	<b>VELIKI IZVORI FINANCIRANJA</b>					
110	2,1	Neosigurani veliki izvori financiranja					
120	2.1.1	od čega krediti i depoziti od financijskih klijenata					
130	2.1.2	od čega krediti i depoziti od nefinancijskih klijenata					
140	2.1.3	od čega krediti i depoziti od subjekata unutar grupe					
150	2,2	Osigurani veliki izvori financiranja					
160	2.2.1	od čega transakcije financiranja vrijednosnim papirima					
170	2.2.2	od čega izdavanje pokrivenih obveznica					
180	2.2.3	od čega izdavanje vrijednosnih papira osiguranih imovinom					
190	2.2.4	od čega krediti i depoziti od subjekata unutar grupe					

**C 69.00 — CIJENE ZA RAZLIČITO TRAJANJE IZVORA FINANCIRANJA**

Ukupno i značajne valute

			Cijene za različito trajanje izvora financiranja							
			Prekonoćno		1 tjedan		1 mjesec		3 mjeseca	
			Marža	Volumen	Marža	Volumen	Marža	Volumen	Marža	Volumen
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1	<b>Ukupni izvori financiranja</b>								
020	1,1	od čega: izvori financiranja od stanovništva								
030	1,2	od čega: neosigurani veliki izvori financiranja								
040	1,3	od čega: osigurani izvori financiranja								
050	1,4	od čega: nadređeni neosigurani vrijednosni papiri								
060	1,5	od čega: pokrivene obveznice								
070	1,6	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom, uključujući komercijalne zapise osigurane imovinom								

Cijene za različito trajanje izvora financiranja												
			6 mjeseci		1 godina		2 godine		5 godina		10 godina	
			Marža	Volumen	Marža	Volumen	Marža	Volumen	Marža	Volumen	Marža	Volumen
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	<b>Ukupni izvori financiranja</b>										
020	1,1	od čega: izvori financiranja od stanovništva										
030	1,2	od čega: neosigurani veliki izvori financiranja										
040	1,3	od čega: osigurani izvori financiranja										
050	1,4	od čega: nadređeni neosigurani vrijednosni papiri										
060	1,5	od čega: pokrivena obveznica										
070	1,6	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom, uključujući komercijalne zapise osigurane imovinom										

**C 70.00 — OBNAVLJANJE IZVORA FINANCIRANJA**

Ukupno i značajne valute

				Obnavljanje izvora financiranja											
				Prekonoćno				> 1 dan ≤ 7 dana				>7 dana ≤ 14 dana			
				koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1,1	1	Ukupno izvori financiranja												
020	1.1.1		Izvori financiranja od stanovništva												
030	1.1.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
040	1.1.3		Osigurani izvori financiranja												
050	1.2	2	Ukupno izvori financiranja												
060	1.2.1		Izvori financiranja od stanovništva												
070	1.2.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
080	1.2.3		Osigurani izvori financiranja												
090	1.3	3	Ukupno izvori financiranja												
100	1.3.1		Izvori financiranja od stanovništva												
110	1.3.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
120	1.3.3		Osigurani izvori financiranja												
130	1.4	4	Ukupno izvori financiranja												
140	1.4.1		Izvori financiranja od stanovništva												
150	1.4.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
160	1.4.3		Osigurani izvori financiranja												

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	Prekonoćno				> 1 dan ≤ 7 dana				>7 dana ≤ 14 dana			
				koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
170	1.5	5	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
180	1.5.1		Izvori financiranja od stanovništva												
190	1.5.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
200	1.5.3		Osigurani izvori financiranja												
210	1.6	6	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
220	1.6.1		Izvori financiranja od stanovništva												
230	1.6.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
240	1.6.3		Osigurani izvori financiranja												
250	1.7	7	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
260	1.7.1		Izvori financiranja od stanovništva												
270	1.7.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
280	1.7.3		Osigurani izvori financiranja												
290	1.8	8	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
300	1.8.1		Izvori financiranja od stanovništva												
310	1.8.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
320	1.8.3		Osigurani izvori financiranja												

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	Prekonoćno				> 1 dan ≤ 7 dana				>7 dana ≤ 14 dana			
				koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
340	1.9.1		Izvori financiranja od stanovništva												
350	1.9.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
360	1.9.3		Osigurani izvori financiranja												
370	1.10	10	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
380	1.10.1		Izvori financiranja od stanovništva												
390	1.10.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
400	1.10.3		Osigurani izvori financiranja												
410	1,11	11	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
420	1.11.1		Izvori financiranja od stanovništva												
430	1.11.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
440	1.11.3		Osigurani izvori financiranja												
450	1,12	12	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
460	1.12.1		Izvori financiranja od stanovništva												
470	1.12.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
480	1.12.3		Osigurani izvori financiranja												



**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	Prekonoćno				> 1 dan ≤ 7 dana				>7 dana ≤ 14 dana			
				koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
490	1,13	13	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
500	1.13.1		Izvori financiranja od stanovništva												
510	1.13.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
520	1.13.3		Osigurani izvori financiranja												
530	1,14	14	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
540	1.14.1		Izvori financiranja od stanovništva												
550	1.14.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
560	1.14.3		Osigurani izvori financiranja												
570	1,15	15	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
580	1.15.1		Izvori financiranja od stanovništva												
590	1.15.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
600	1.15.3		Osigurani izvori financiranja												
610	1,16	16	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
620	1.16.1		Izvori financiranja od stanovništva												
630	1.16.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
640	1.16.3		Osigurani izvori financiranja												

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	Prekonoćno				> 1 dan ≤ 7 dana				>7 dana ≤ 14 dana			
				koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
650	1,17	17	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
660	1.17.1		Izvori financiranja od stanovništva												
670	1.17.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
680	1.17.3		Osigurani izvori financiranja												
690	1,18	18	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
700	1.18.1		Izvori financiranja od stanovništva												
710	1.18.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
720	1.18.3		Osigurani izvori financiranja												
730	1,19	19	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
740	1.19.1		Izvori financiranja od stanovništva												
750	1.19.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
760	1.19.3		Osigurani izvori financiranja												
770	1.20	20	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
780	1.20.1		Izvori financiranja od stanovništva												
790	1.20.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
800	1.20.3		Osigurani izvori financiranja												

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	Prekonoćno				> 1 dan ≤ 7 dana				>7 dana ≤ 14 dana			
				koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1,21	21	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
820	1.21.1		Izvori financiranja od stanovništva												
830	1.21.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
840	1.21.3		Osigurani izvori financiranja												
850	1,22	22	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
860	1.22.1		Izvori financiranja od stanovništva												
870	1.22.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
880	1.22.3		Osigurani izvori financiranja												
890	1,23	23	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
900	1.23.1		Izvori financiranja od stanovništva												
910	1.23.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
920	1.23.3		Osigurani izvori financiranja												
930	1,24	24	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
940	1.24.1		Izvori financiranja od stanovništva												
950	1.24.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
960	1.24.3		Osigurani izvori financiranja												

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	Prekonoćno				> 1 dan ≤ 7 dana				>7 dana ≤ 14 dana			
				koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
970	1,25	25	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
980	1.25.1		Izvori financiranja od stanovništva												
990	1.25.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
1000	1.25.3		Osigurani izvori financiranja												
1010	1,26	26	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
1020	1.26.1		Izvori financiranja od stanovništva												
1030	1.26.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
1040	1.26.3		Osigurani izvori financiranja												
1050	1,27	27	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
1060	1.27.1		Izvori financiranja od stanovništva												
1070	1.27.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
1080	1.27.3		Osigurani izvori financiranja												
1090	1,28	28	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
1100	1.28.1		Izvori financiranja od stanovništva												
1110	1.28.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
1120	1.28.3		Osigurani izvori financiranja												

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	Prekonoćno				> 1 dan ≤ 7 dana				>7 dana ≤ 14 dana			
				koji dospjevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospjevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospjevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1130	1,29	29	Ukupno izvori financiranja												
1140	1.29.1		Izvori financiranja od stanovništva												
1150	1.29.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
1160	1.29.3		Osigurani izvori financiranja												
1170	1.30	30	Ukupno izvori financiranja												
1180	1.30.1		Izvori financiranja od stanovništva												
1190	1.30.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
1200	1.30.3		Osigurani izvori financiranja												
1210	1,31	31	Ukupno izvori financiranja												
1220	1.31.1		Izvori financiranja od stanovništva												
1230	1.31.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
1240	1.31.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	Obnavljanje izvora financiranja											
				>14 dana ≤ 1 mjesec				>1 mjesec ≤ 3 mjeseca				>3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240				
010	1,1	1	Ukupno izvori financiranja												
020	1.1.1		Izvori financiranja od stanovništva												
030	1.1.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
040	1.1.3		Osigurani izvori financiranja												
050	1.2	2	Ukupno izvori financiranja												
060	1.2.1		Izvori financiranja od stanovništva												
070	1.2.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
080	1.2.3		Osigurani izvori financiranja												
090	1.3	3	Ukupno izvori financiranja												
100	1.3.1		Izvori financiranja od stanovništva												
110	1.3.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
120	1.3.3		Osigurani izvori financiranja												
130	1.4	4	Ukupno izvori financiranja												
140	1.4.1		Izvori financiranja od stanovništva												
150	1.4.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
160	1.4.3		Osigurani izvori financiranja												

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>14 dana ≤ 1 mjesec				>1 mjesec ≤ 3 mjeseca				>3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
170	1.5	5	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
180	1.5.1		Izvori financiranja od stanovništva												
190	1.5.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
200	1.5.3		Osigurani izvori financiranja												
210	1.6	6	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
220	1.6.1		Izvori financiranja od stanovništva												
230	1.6.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
240	1.6.3		Osigurani izvori financiranja												
250	1.7	7	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
260	1.7.1		Izvori financiranja od stanovništva												
270	1.7.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
280	1.7.3		Osigurani izvori financiranja												
290	1.8	8	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
300	1.8.1		Izvori financiranja od stanovništva												
310	1.8.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
320	1.8.3		Osigurani izvori financiranja												

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>14 dana ≤ 1 mjesec				>1 mjesec ≤ 3 mjeseca				>3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
330	1.9	9	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
340	1.9.1		Izvori financiranja od stanovništva												
350	1.9.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
360	1.9.3		Osigurani izvori financiranja												
370	1.10	10	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
380	1.10.1		Izvori financiranja od stanovništva												
390	1.10.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
400	1.10.3		Osigurani izvori financiranja												
410	1,11	11	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
420	1.11.1		Izvori financiranja od stanovništva												
430	1.11.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
440	1.11.3		Osigurani izvori financiranja												
450	1,12	12	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
460	1.12.1		Izvori financiranja od stanovništva												
470	1.12.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
480	1.12.3		Osigurani izvori financiranja												



**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>14 dana ≤ 1 mjesec				>1 mjesec ≤ 3 mjeseca				>3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
490	1,13	13	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
500	1.13.1		Izvori financiranja od stanovništva												
510	1.13.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
520	1.13.3		Osigurani izvori financiranja												
530	1,14	14	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
540	1.14.1		Izvori financiranja od stanovništva												
550	1.14.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
560	1.14.3		Osigurani izvori financiranja												
570	1,15	15	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
580	1.15.1		Izvori financiranja od stanovništva												
590	1.15.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
600	1.15.3		Osigurani izvori financiranja												
610	1,16	16	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
620	1.16.1		Izvori financiranja od stanovništva												
630	1.16.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
640	1.16.3		Osigurani izvori financiranja												

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>14 dana ≤ 1 mjesec				>1 mjesec ≤ 3 mjeseca				>3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
650	1,17	17	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
660	1.17.1		Izvori financiranja od stanovništva												
670	1.17.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
680	1.17.3		Osigurani izvori financiranja												
690	1,18	18	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
700	1.18.1		Izvori financiranja od stanovništva												
710	1.18.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
720	1.18.3		Osigurani izvori financiranja												
730	1,19	19	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
740	1.19.1		Izvori financiranja od stanovništva												
750	1.19.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
760	1.19.3		Osigurani izvori financiranja												
770	1.20	20	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
780	1.20.1		Izvori financiranja od stanovništva												
790	1.20.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
800	1.20.3		Osigurani izvori financiranja												



**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>14 dana ≤ 1 mjesec				>1 mjesec ≤ 3 mjeseca				>3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto	Koji dospijevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1,25	25	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
980	1.25.1		Izvori financiranja od stanovništva												
990	1.25.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
1000	1.25.3		Osigurani izvori financiranja												
1010	1,26	26	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
1020	1.26.1		Izvori financiranja od stanovništva												
1030	1.26.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
1040	1.26.3		Osigurani izvori financiranja												
1050	1,27	27	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
1060	1.27.1		Izvori financiranja od stanovništva												
1070	1.27.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
1080	1.27.3		Osigurani izvori financiranja												
1090	1,28	28	<b>Ukupno izvori financiranja</b>												
1100	1.28.1		Izvori financiranja od stanovništva												
1110	1.28.2		Neosigurani veliki izvori financiranja												
1120	1.28.3		Osigurani izvori financiranja												



**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>6 mjeseci				Ukupno neto novčani tokovi	Prosječni rok dospjeća (u danima)		
				Koji dospjevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto		Izvori financiranja izvori financiranja - rok	Obnovljeni izvori financiranja - rok	Novi izvori financiranja - rok
				250	260	270	280	290	300	310	320
010	1,1	1	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
020	1.1.1		Izvori financiranja od stanovništva								
030	1.1.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
040	1.1.3		Osigurani izvori financiranja								
050	1.2	2	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
060	1.2.1		Izvori financiranja od stanovništva								
070	1.2.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
080	1.2.3		Osigurani izvori financiranja								
090	1.3	3	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
100	1.3.1		Izvori financiranja od stanovništva								
110	1.3.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
120	1.3.3		Osigurani izvori financiranja								
130	1.4	4	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
140	1.4.1		Izvori financiranja od stanovništva								
150	1.4.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
160	1.4.3		Osigurani izvori financiranja								

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>6 mjeseci				Ukupno neto novčani tokovi	Prosječni rok dospijeca (u danima)		
				Koji dospjevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto		Izvori financiranja izvori financiranja - rok	Obnovljeni izvori financiranja - rok	Novi izvori financiranja - rok
				250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	5	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
180	1.5.1		Izvori financiranja od stanovništva								
190	1.5.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
200	1.5.3		Osigurani izvori financiranja								
210	1.6	6	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
220	1.6.1		Izvori financiranja od stanovništva								
230	1.6.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
240	1.6.3		Osigurani izvori financiranja								
250	1.7	7	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
260	1.7.1		Izvori financiranja od stanovništva								
270	1.7.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
280	1.7.3		Osigurani izvori financiranja								
290	1.8	8	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
300	1.8.1		Izvori financiranja od stanovništva								
310	1.8.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
320	1.8.3		Osigurani izvori financiranja								

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>6 mjeseci				Ukupno neto novčani tokovi	Prosječni rok dospijeca (u danima)		
				Koji dospjevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto		Izvori financiranja izvori financiranja - rok	Obnovljeni izvori financiranja - rok	Novi izvori financiranja - rok
				250	260	270	280	290	300	310	320
330	1.9	9	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
340	1.9.1		Izvori financiranja od stanovništva								
350	1.9.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
360	1.9.3		Osigurani izvori financiranja								
370	1.10	10	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
380	1.10.1		Izvori financiranja od stanovništva								
390	1.10.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
400	1.10.3		Osigurani izvori financiranja								
410	1,11	11	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
420	1.11.1		Izvori financiranja od stanovništva								
430	1.11.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
440	1.11.3		Osigurani izvori financiranja								
450	1,12	12	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
460	1.12.1		Izvori financiranja od stanovništva								
470	1.12.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
480	1.12.3		Osigurani izvori financiranja								



**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>6 mjeseci				Ukupno neto novčani tokovi	Prosječni rok dospjeća (u danima)		
				Koji dospjevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto		Izvori financiranja izvori financiranja - rok	Obnovljeni izvori financiranja - rok	Novi izvori financiranja - rok
				250	260	270	280		290	300	310
490	1,13	13	Ukupno izvori financiranja								
500	1.13.1		Izvori financiranja od stanovništva								
510	1.13.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
520	1.13.3		Osigurani izvori financiranja								
530	1,14	14	Ukupno izvori financiranja								
540	1.14.1		Izvori financiranja od stanovništva								
550	1.14.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
560	1.14.3		Osigurani izvori financiranja								
570	1,15	15	Ukupno izvori financiranja								
580	1.15.1		Izvori financiranja od stanovništva								
590	1.15.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
600	1.15.3		Osigurani izvori financiranja								
610	1,16	16	Ukupno izvori financiranja								
620	1.16.1		Izvori financiranja od stanovništva								
630	1.16.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
640	1.16.3		Osigurani izvori financiranja								

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>6 mjeseci				Ukupno neto novčani tokovi	Prosječni rok dospjeća (u danima)		
				Koji dospjevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto		Izvori financiranja izvori financiranja - rok	Obnovljeni izvori financiranja - rok	Novi izvori financiranja - rok
				250	260	270	280	290	300	310	320
650	1,17	17	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
660	1.17.1		Izvori financiranja od stanovništva								
670	1.17.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
680	1.17.3		Osigurani izvori financiranja								
690	1,18	18	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
700	1.18.1		Izvori financiranja od stanovništva								
710	1.18.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
720	1.18.3		Osigurani izvori financiranja								
730	1,19	19	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
740	1.19.1		Izvori financiranja od stanovništva								
750	1.19.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
760	1.19.3		Osigurani izvori financiranja								
770	1.20	20	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
780	1.20.1		Izvori financiranja od stanovništva								
790	1.20.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
800	1.20.3		Osigurani izvori financiranja								

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>6 mjeseci				Ukupno neto novčani tokovi	Prosječni rok dospjeća (u danima)		
				Koji dospjevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto		Izvori financiranja izvori financiranja - rok	Obnovljeni izvori financiranja - rok	Novi izvori financiranja - rok
				250	260	270	280	290	300	310	320
810	1,21	21	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
820	1.21.1		Izvori financiranja od stanovništva								
830	1.21.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
840	1.21.3		Osigurani izvori financiranja								
850	1,22	22	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
860	1.22.1		Izvori financiranja od stanovništva								
870	1.22.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
880	1.22.3		Osigurani izvori financiranja								
890	1,23	23	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
900	1.23.1		Izvori financiranja od stanovništva								
910	1.23.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
920	1.23.3		Osigurani izvori financiranja								
930	1,24	24	<b>Ukupno izvori financiranja</b>								
940	1.24.1		Izvori financiranja od stanovništva								
950	1.24.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
960	1.24.3		Osigurani izvori financiranja								

**Obnavljanje izvora financiranja**

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>6 mjeseci				Ukupno neto novčani tokovi	Prosječni rok dospjeća (u danima)		
				Koji dospjevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto		Izvori financiranja izvori financiranja - rok	Obnovljeni izvori financiranja - rok	Novi izvori financiranja - rok
				250	260	270	280		290	300	310
970	1,25	25	Ukupno izvori financiranja								
980	1.25.1		Izvori financiranja od stanovništva								
990	1.25.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
1000	1.25.3		Osigurani izvori financiranja								
1010	1,26	26	Ukupno izvori financiranja								
1020	1.26.1		Izvori financiranja od stanovništva								
1030	1.26.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
1040	1.26.3		Osigurani izvori financiranja								
1050	1,27	27	Ukupno izvori financiranja								
1060	1.27.1		Izvori financiranja od stanovništva								
1070	1.27.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
1080	1.27.3		Osigurani izvori financiranja								
1090	1,28	28	Ukupno izvori financiranja								
1100	1.28.1		Izvori financiranja od stanovništva								
1110	1.28.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
1120	1.28.3		Osigurani izvori financiranja								

Obnavljanje izvora financiranja

Redak	Identifikacijski broj	Dan	Stavka	>6 mjeseci				Ukupno neto novčani tokovi	Prosječni rok dospijeca (u danima)		
				Koji dospjevaju	Obnavljanje	Novi izvori financiranja	Neto		Izvori financiranja izvori financiranja - rok	Obnovljeni izvori financiranja - rok	Novi izvori financiranja - rok
1130	1,29	29	Ukupno izvori financiranja								
1140	1.29.1		Izvori financiranja od stanovništva								
1150	1.29.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
1160	1.29.3		Osigurani izvori financiranja								
1170	1.30	30	Ukupno izvori financiranja								
1180	1.30.1		Izvori financiranja od stanovništva								
1190	1.30.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
1200	1.30.3		Osigurani izvori financiranja								
1210	1,31	31	Ukupno izvori financiranja								
1220	1.31.1		Izvori financiranja od stanovništva								
1230	1.31.2		Neosigurani veliki izvori financiranja								
1240	1.31.3		Osigurani izvori financiranja								

## PRILOG VIII.

## „PRILOG XIX.

## UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRASCA O DODATNIM NADZORNIM INSTRUMENTIMA IZ PRILOGA XVIII.

1. **Dodatni nadzorni instrumenti**1.1 *Općenito*

1. Za potrebe praćenja likvidnosnog rizika institucije koji nije obuhvaćen izvješćima o likvidnosnoj pokrivenosti i stabilnim izvorima financiranja, institucije popunjavaju obrazac u Prilogu XVIII. u skladu s uputama iz ovog Priloga.
2. Ukupni izvori financiranja jesu sve financijske obveze osim izvedenica i kratkih pozicija;
3. Smatra se da izvori financiranja s otvorenim dospijecem uključujući depozite po viđenju dospijevaju prekononočno.
4. Izvorno dospijeće odgovara razdoblju od datuma početka do datuma dospijeca izvora financiranja. Datum dospijeca izvora financiranja utvrđuje su u skladu s točkom 12. Priloga XXIII. To znači da u slučaju ugrađene opcije kao npr. u slučaju točke 12. Priloga XXIII. izvorno dospijeće stavke izvora financiranja može biti kraće od razdoblja koje je proteklo od njegova početka.
5. Preostali rok do dospijeca odgovara razdoblju od kraja izvještajnog razdoblja do datuma dospijeca izvora financiranja. Datum dospijeca izvora financiranja utvrđuje su u skladu s točkom 12. Priloga XXIII.
6. Za potrebe izračuna izvornog ili preostalog ponderiranog prosječnog dospijeca smatra se da depoziti koji dospijevaju prekononočno imaju dospijeće od jednog dana.
7. Za potrebe izračuna izvornog i preostalog dospijeca, ako izvor financiranja ima klauzulu o otkaznom roku ili raskidu ili prijevremenom povlačenju za drugu ugovornu stranu institucije, uzima se u obzir povlačenje na prvi mogući datum.
8. Za obveze bez dospijeca, osim ako postoji ugrađena opcija iz točke 12. Priloga XXIII., uzima se u obzir fiksni izvorni i preostali rok do dospijeca od dvadeset godina.
9. Za izračun praga u skladu s izvještajnim obrascima C 67.00 i C 68.00 po značajnoj valuti, institucije upotrebljavaju prag od 1 % ukupnih obveza u svim valutama.

1.2 *Koncentracija izvora financiranja po drugoj ugovornoj strani (C 67.00)*

1. Kako bi se prikupile informacije o koncentraciji izvora financiranja institucije koja izvješćuje po drugoj ugovornoj strani u obrascu C 67.00, institucije primjenjuju upute iz ovog odjeljka.
2. Institucije izvješćuju o deset najvećih drugih ugovornih strana ili grupi povezanih osoba u skladu s člankom 4. točkom 39. Uredbe (EU) 575/2013, ako izvori financiranja dobiveni od svake druge ugovorne strane ili grupe povezanih osoba premašuju prag od 1 % ukupnih obveza u podređcima odjeljka 1. obrasca. Druga ugovorna strana koja se iskazuje u stavci 1.01 jest ona druga ugovorna strana ili grupa povezanih osoba od koje je na izvještajni datum dobiven najveći iznos izvora financiranja koji premašuje prag od 1 %; u stavci 1.02 druga ugovorna strana ili grupa povezanih osoba od koje je dobiven drugi najveći iznos koji premašuje prag od 1 %; i tako dalje u preostalim stavkama.
3. Ako druga ugovorna strana pripada u više grupa povezanih osoba, iskazuje se samo jednom u grupi s najvećim iznosom izvora financiranja.
4. Institucije iskazuju ukupni iznos svih preostalih izvora financiranja u odjeljku 2.
5. Ukupni iznosi u odjeljcima 1. i 2. moraju biti jednaki ukupnim izvorima financiranja institucije iskazanima u njezinoj bilanci iskazanoj u okviru financijskog izvješćivanja (FINREP).
6. Za svaku drugu ugovornu stranu, institucije iskazuju sve stupce od 010 do 080.

7. Ako se izvori financiranja dobivaju u više od jedne vrste proizvoda, iskazuje se vrsta u kojoj je dobiven najveći udjel izvora financiranja. Nastojat će se, u okviru mogućnosti, identificirati odnosnog imatelja vrijednosnih papira. Ako institucija raspolaže informacijama o imatelju vrijednosnih papira zbog njegove uloge skrbničke banke, taj se iznos uzima u obzir za izvješćivanje o koncentraciji drugih ugovornih strana. Ako o imatelju vrijednosnih papira nema dostupnih informacija, odgovarajući se iznos ne mora iskazati.
8. Upute za specifične stupce:

Stupac	Pravna osnova i upute
010	<p><b>Naziv druge ugovorne strane</b></p> <p>Naziv svake druge ugovorne strane od koje su dobiveni izvori financiranja koji premašuju 1 % ukupnih obveza navodi se u stupcu 010 padajućim slijedom, odnosno u skladu s visinom iznosa dobivenih izvora financiranja.</p> <p>Navedeni naziv druge ugovorne strane puni je naziv pravnog subjekta od kojeg je dobiven izvor financiranja, uključujući svako upućivanje na vrstu društva u skladu s nacionalnim pravom trgovačkih društava.</p>
020	<p><b>Oznaka LEI</b></p> <p>Identifikacijska oznaka pravnog subjekta druge ugovorne strane.</p>
030	<p><b>Sektor druge ugovorne strane</b></p> <p>Svakoj drugoj ugovornoj strani dodjeljuje se jedan sektor na temelju kategorija gospodarskih sektora u skladu s FINREP-om:</p> <p>i. središnje banke; ii. opće države; iii. kreditne institucije; iv. ostala financijska društva; v. nefinancijska društva; vi. kućanstva.</p> <p>Za grupe povezanih osoba sektor se ne iskazuje.</p>
040	<p><b>Boravište druge ugovorne strane</b></p> <p>Upotrebljava se oznaka ISO 3166-1-alfa-2 zemlje u kojoj je druga ugovorna strana osnovana, uključujući pseudo oznake ISO za međunarodne organizacije iz posljednjeg izdanja Eurostatova „Priručnika za platne bilance”.</p> <p>Za grupe povezanih osoba zemlja se ne iskazuje.</p>
050	<p><b>Vrsta proizvoda</b></p> <p>Za druge ugovorne strane iskazane u stupcu 010 iskazuje se vrsta proizvoda koja odgovara izdanom proizvodu u kojem je dobiven izvor financiranja ili u kojem je, u slučaju mješovitih vrsta proizvoda, dobiven najveći udjel izvora financiranja, s pomoću sljedećih oznaka navedenih podebljanim slovima:</p> <p><b>UWF</b> (neosigurani veliki izvori financiranja dobiveni od financijskih klijenata, uključujući međubankovna novčana sredstva)</p> <p><b>UWNF</b> (neosigurani veliki izvori financiranja dobiveni od nefinancijskih klijenata)</p> <p><b>SFT</b>(izvori financiranja dobiveni iz repo ugovora kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 82. Uredbe (EU) br. 575/2013)</p> <p><b>CB</b>(izvori financiranja dobiveni izdavanjem pokrivenih obveznica kako je definirano u članku 129. stavku 4. ili stavku 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ)</p> <p><b>ABS</b> (izvori financiranja dobiveni izdavanjem vrijednosnih papira osiguranih imovinom, uključujući komercijalne zapise osigurane imovinom)</p> <p><b>IGCP</b> (izvori financiranja dobiveni od drugih ugovornih strana unutar grupe)</p> <p><b>OSWF</b>(ostali osigurani veliki izvori financiranja)</p> <p><b>OFF</b> (ostali proizvodi izvora financiranja, npr. izvori financiranja od stanovništva)</p>

Stupac	Pravna osnova i upute
060	<p><b>Primljeni iznos</b></p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja dobivenih od drugih ugovornih strana navedenih u stupcu 010 iskazuje se u stupcu 060 i institucije u njemu iskazuju knjigovodstvene vrijednosti.</p>
070	<p><b>Ponderirano prosječno izvorno dospijeće</b></p> <p>Za iznos izvora financiranja iskazan u stupcu 060, dobiven od druge ugovorne strane navedene u stupcu 010, u stupcu 070 iskazuje se ponderirano prosječno izvorno dospijeće (u danima) za taj izvor financiranja.</p> <p>Ponderirano prosječno izvorno dospijeće izračunava se kao prosječno izvorno dospijeće (u danima) izvora financiranja dobivenog od te druge ugovorne strane. Prosjek se ponderira prema visini, na temelju visine različitih dobivenih izvora financiranja u odnosu na ukupne izvore financiranja dobivene od te druge ugovorne strane.</p>
080	<p><b>Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća</b></p> <p>Za iznos izvora financiranja iskazan u stupcu 060, dobiven od druge ugovorne strane navedene u stupcu 010, u stupcu 080 iskazuje se ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća, u danima, za taj izvor financiranja.</p> <p>Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća izračunava se kao prosječno dospijeće, u preostalim danima, izvora financiranja dobivenog od te druge ugovorne strane. Prosjek se ponderira prema visini, na temelju visine različitih dobivenih izvora financiranja u odnosu na ukupne izvore financiranja dobivene od te druge ugovorne strane.</p>

### 1.3 Koncentracija izvora financiranja po vrsti proizvoda (C 68.00)

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

Redak	Pravna osnova i upute
010	<p><b>1. Izvori financiranja od stanovništva</b></p> <p>Depoziti stanovništva kako su definirani u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe br. 2015/61.</p>
020	<p><b>1.1 od čega depoziti po viđenju;</b></p> <p>Izvori financiranja od stanovništva iz retka 010 koji su depoziti po viđenju.</p>
031	<p><b>1.2 od čega oročeni depoziti koji se ne mogu povući u roku od sljedećih 30 dana;</b></p> <p>Izvori financiranja od stanovništva iz retka 010 koji su oročeni depoziti koji se ne mogu povući u roku od sljedećih 30 dana</p>
041	<p><b>1.3 od čega oročeni depoziti koji se mogu povući u roku od sljedećih 30 dana;</b></p> <p>Izvori financiranja stanovništva iz retka 010 koji su oročeni depoziti koji se mogu povući u roku od sljedećih 30 dana</p>
070	<p><b>1.4 od čega štedni računi koji imaju jednu od sljedećih karakteristika;</b></p> <p>Izvori financiranja od stanovništva iz retka 010 koji su štedni računi koji imaju jednu od sljedećih karakteristika:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— uz otkazni rok za povlačenje dulji od 30 dana</li> <li>— bez otkaznog roka za povlačenje duljeg od 30 dana i koji su obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.</li> </ul> <p>Ovaj se redak ne iskazuje.</p>



Redak	Pravna osnova i upute
080	<p><b>1.4.1 uz otkazni rok za povlačenje dulji od 30 dana;</b> Izvori financiranja od stanovništva iz retka 010 koji su štedni računi uz otkazni rok za povlačenje dulji od 30 dana</p>
090	<p><b>1.4.2 bez otkaznog roka za povlačenje duljeg od 30 dana</b> Izvori financiranja od stanovništva iz retka 010 koji su štedni računi bez otkaznog roka za povlačenje duljeg od 30 dana i koji su obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.</p>
100	<p><b>2. Smatra se da se veliki izvori financiranja sastoje od jednog ili više sljedećih elemenata:</b> Svi drugi izvori financiranja osim onih depozita stanovništva kako su definirani u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe br. 2015/61. Ovaj se redak ne iskazuje.</p>
110	<p><b>2.1 neosigurani veliki izvori financiranja;</b> Svi drugi izvori financiranja osim depozita stanovništva kako su definirani u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe br. 2015/61 kada izvori financiranja nisu osigurani.</p>
120	<p><b>2.1.1 od čega krediti i depoziti od financijskih klijenata;</b> Izvori financiranja iz retka 110 koji se sastoje od kredita i depozita od financijskih klijenata. Izvori financiranja od središnjih banaka nisu uključeni u ovaj redak.</p>
130	<p><b>2.1.2 od čega krediti i depoziti od nefinancijskih klijenata;</b> Izvori financiranja iz retka 110 koji se sastoje od kredita i depozita od nefinancijskih klijenata. Izvori financiranja od središnjih banaka nisu uključeni u ovaj redak.</p>
140	<p><b>2.1.3 od čega krediti i depoziti od subjekata unutar grupe;</b> Izvori financiranja iz retka 110 koji se sastoje od kredita i depozita od subjekata unutar grupe. Veliki izvori financiranja od subjekata unutar grupe iskazuju se samo na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi.</p>
150	<p><b>2.2 osigurani veliki izvori financiranja;</b> Svi drugi izvori financiranja osim depozita stanovništva kako su definirani u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe br. 2015/61 kada su izvori financiranja osigurani.</p>
160	<p><b>2.2.1 od čega transakcije financiranja vrijednosnim papirima;</b> Izvori financiranja iz retka 150 koji su izvori financiranja dobiveni iz repo ugovora kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 82. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
170	<p><b>2.2.2 od čega izdanja pokrivenih obveznica;</b> Izvori financiranja iz retka 150 koji su izvori financiranja dobiveni izdavanjem pokrivenih obveznica kako je definirano u članku 129. stavku 4. ili stavku 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ</p>

Redak	Pravna osnova i upute
180	<b>2.2.3 od čega izdanja vrijednosnih papira osiguranih imovinom;</b> Izvori financiranja iz retka 150 koji su izvori financiranja dobiveni izdavanjem vrijednosnih papira osiguranih imovinom uključujući komercijalne zapise osigurane imovinom
190	<b>2.2.4 od čega krediti i depoziti od subjekata unutar grupe.</b> Izvori financiranja iz retka 150 koji su izvori financiranja dobiveni od subjekata unutar grupe. Veliki izvori financiranja od subjekata unutar grupe iskazuju se samo na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi.

2. Za potrebe popunjavanja ovog obrasca, institucije iskazuju ukupni iznos izvora financiranja dobiven iz svake kategorije proizvoda koji premašuje prag od 1 % ukupnih obveza.
3. Za svaku vrstu proizvoda institucije iskazuju sve stupce od 010 do 050.
4. Prag od 1 % ukupnih obveza upotrebljava se za utvrđivanje onih vrsta proizvoda od kojih je izvor financiranja dobiven u skladu sa sljedećim:
  - (a) prag od 1 % ukupnih obveza primjenjuje se na vrste proizvoda iz svih sljedećih redaka: 1.1 „Depoziti po viđenju”; 1.2 „Oročeni depoziti koji se ne mogu povući u roku od sljedećih 30 dana”; 1.3 „Oročeni depoziti koji se mogu povući u roku od sljedećih 30 dana”; 1.4 „Štedni računi”; 2.1 „Neosigurani veliki izvori financiranja”; 2.2 „Osigurani veliki izvori financiranja”;
  - (b) u pogledu izračuna praga od 1 % ukupnih obveza za redak 1.4. „Štedni računi”, prag se primjenjuje na zbroj redaka 1.4.1. i 1.4.2.;
  - (c) za retke 1. „Izvori financiranja od stanovništva” i 2. „Veliki izvori financiranja”, prag od 1 % ukupnih obveza primjenjuje se samo na ukupnoj razini.
5. Vrijednosti iskazane u redcima 1. „Izvori financiranja od stanovništva”, 2.1 „Neosigurani veliki izvori financiranja”, 2.2 „Osigurani veliki izvori financiranja” mogu uključivati više vrsta proizvoda od onih navedenih u odnosnim stavkama „od čega”.
6. Upute za specifične stupce:

Stupac	Pravna osnova i upute
010	<b>Primljena knjigovodstvena vrijednost</b> Ukupna dobivena knjigovodstvena vrijednost izvora financiranja za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda” iskazuje se u stupcu 010 obrasca
020	<b>Iznos obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</b> Od ukupnog dobivenog iznosa izvora financiranja za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda”, iskazanog u stupcu 010, iznos koji je obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji. <i>Napomena:</i> iznosi iskazani u stupcima 020 i 030 za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda” jednaki su ukupnom primljenom iznosu iskazanom u stupcu 010.
030	<b>Iznos koji nije obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</b> Od ukupnog dobivenog iznosa izvora financiranja za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda”, iskazanog u stupcu 010, iznos koji nije obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.

Stupac	Pravna osnova i upute
	<i>Napomena:</i> iznosi iskazani u stupcima 020 i 030 za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda” jednaki su ukupnom primljenom iznosu iskazanom u stupcu 010.
040	<p><b>Ponderirano prosječno izvorno dospijeće</b></p> <p>Za iznos dobivenih izvora financiranja iskazan u stupcu 010 od kategorija proizvoda iskazanih u stupcu „Naziv proizvoda”, u stupcu 040 evidentira se ponderirano prosječno izvorno dospijeće (u danima) za taj izvor financiranja.</p> <p>Ponderirano prosječno izvorno dospijeće izračunava se kao prosječno izvorno dospijeće (u danima) izvora financiranja dobivenog za tu vrstu proizvoda. Prosjek se ponderira prema visini, na temelju visine različitih dobivenih iznosa izvora financiranja u odnosu na ukupne izvore financiranja dobivene od svih izdanja te vrste proizvoda.</p>
050	<p><b>Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća</b></p> <p>Za iznos dobivenih izvora financiranja iskazan u stupcu 010, od kategorija proizvoda iskazanih u stupcu „Naziv proizvoda”, u stupcu 050 navodi se ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća (u danima) za taj izvor financiranja.</p> <p>Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća izračunava se kao prosječno izvorno dospijeće (u danima) izvora financiranja dobivenog za tu vrstu proizvoda. Prosjek se ponderira prema visini, na temelju visine različitih dobivenih iznosa izvora financiranja u odnosu na ukupne izvore financiranja dobivene od svih izdanja te vrste proizvoda.</p>

#### 1.4 Cijene za različito trajanje izvora financiranja (C 69.00)

1. Institucije u obrascu C 69.00 iskazuju informacije o volumenu transakcija i cijenama koje su institucije platile za izvore financiranja dobivene tijekom izvještajnog razdoblja koji su još uvijek prisutni na kraju izvještajnog razdoblja, u skladu sa sljedećim izvornim dospjećima:
  - (a) prekonočno, u stupcima 010 i 020;
  - (b) duljim od prekonočnog i kraćim od ili jednakim 1 tjednu, u stupcima 030 i 040;
  - (c) duljim od 1 tjedna i kraćim od ili jednakim 1 mjesecu, u stupcima 050 i 060;
  - (d) duljim od 1 mjeseca i kraćim od ili jednakim 3 mjeseca, u stupcima 070 i 080;
  - (e) duljim od 3 mjeseca i kraćim od 6 ili jednakim 6 mjeseci, u stupcima 090 i 100;
  - (f) duljim od 6 mjeseci i kraćim od 1 ili jednakim 1 godinu, u stupcima 110 i 120;
  - (g) duljim od 1 godine i kraćim od ili jednakim 2 godine, u stupcima 130 i 140;
  - (h) duljim od 2 godine i kraćim od ili jednakim 5 godina, u stupcima 150 i 160;
  - i. duljim od 5 godina i kraćim od ili jednakim 10 godina, u stupcima 170 i 180;
2. U svrhu određivanja dospijeća dobivenog izvora financiranja, institucije zanemaruju razdoblje od datuma transakcije do datuma namire, npr. tromjesečna obveza koja će biti namirena za dva tjedna iskazuje se s rokom dospijeća od 3 mjeseca (stupci 070 i 080).
3. U lijevom se stupcu za svako razdoblje iskazuje jedna od sljedećih marži:
  - (a) marža koju institucija plaća za obveze s rokom dospijeća od jedne godine ili kraćim, ako su one trebale biti predmet ugovora o razmjeni za referentnu vrijednost prekonočnog indeksa za odgovarajuću valutu najkasnije na kraju radnog vremena na dan transakcije;
  - (b) marža koju društvo plaća pri izdavanju obveza s izvornim rokom dospijeća duljim od godinu dana, ako su one trebale biti predmet ugovora o razmjeni za relevantnu referentnu vrijednost indeksa za odgovarajuću valutu koji je tromjesečni EURIBOR za EUR ili LIBOR za GBP i USD, najkasnije na kraju radnog vremena na dan transakcije.

- Isključivo za potrebe izračuna marže u okviru prethodno navedenih točaka (a) i (b), na temelju ranijeg iskustva, institucija može odrediti izvorno dospijeće uzimajući u obzir ugrađene opcije, ili ne uzimajući ih u obzir, prema potrebi.
4. Marže se iskazuju u baznim bodovima i s negativnim predznakom ako je novi izvor financiranja jeftiniji nego od relevantne referentne stope. Izračunavaju se na osnovi ponderiranog prosjeka.
  5. Za potrebe izračuna prosječne marže koju treba platiti za višestruka izdanja/depozite/kredite, institucije izračunavaju ukupan trošak u valuti izdanja, ne uzimajući u obzir valutne ugovore o razmjeni, ali uključujući sve premije ili diskonte i naknade koji se plaćaju ili potražuju, uzimajući kao osnovu dospijeće teoretskog ili stvarnog kamatnog ugovora o razmjeni koji odgovara roku dospijeća obveze. Marža je razlika između kamatne stope za obveze i kamatne stope iz ugovora o razmjeni.
  6. Dobiveni iznos izvora financiranja za kategorije izvora financiranja navedene u stupcu „Stavka” iskazuje se u stupcu „volumen” za primjenjiva razdoblja.
  7. U stupcu „volumen” institucije navode iznose koji odgovaraju knjigovodstvenoj vrijednosti novog izvora financiranja dobivenog u primjenjivom razdoblju u skladu s izvornim dospijećem.
  8. Kao i za sve stavke, i za izvanbilančne obveze institucije iskazuju samo bilančne stavke. Izvanbilančna obveza pružena instituciji iskazuje se u obrascu C69.00 samo nakon povlačenja. U slučaju povlačenja, volumen i marža koji se trebaju iskazati jesu povučeni iznos i primjenjiva marža na kraju izvještajnog razdoblja. Ako se povlačenje ne može obnoviti prema diskrecijskom pravu institucije, iskazuje se stvarno dospijeće povlačenja. Ako je institucija već povukla obvezujuću kreditnu liniju na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja i ako institucija naknadno poveća upotrebu linije, iskazuje se samo dodatni povučeni iznos.
  9. Depoziti fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika sastoje se od depozita kako su definirani člankom 3. stavkom 8. Deleagirane Uredbe br. 2015/61.
  10. Za izvore financiranja koji su obnovljeni tijekom izvještajnog razdoblja koji još nisu dospjeli na kraju izvještajnog razdoblja, iskazuje se prosjek marži koje su se tada primjenjivale (tj. na kraju izvještajnog razdoblja). Za potrebe obrasca C69.00 izvor financiranja koji je obnovljen i koji još uvijek postoji na kraju izvještajnog razdoblja smatra se novim izvorom financiranja.
  11. Odstupanjem od ostatka odjeljka 1.4, volumen i marža depozita po viđenju iskazuju se samo ako deponent nije imao depozit po viđenju u prethodnom izvještajnom razdoblju ili ako postoji povećanje iznosa depozita u odnosu na prethodni izvještajni datum, u tom se slučaju povećanje tretira kao novi izvor financiranja. Marža je jednaka marži na kraju razdoblja.
  12. Ako se nema o čemu izvijestiti, ne popunjavaju se rubrike koje se odnose na marže.
  13. Upute za specifične retke:

Redak	Pravna osnova i upute
010	<p><b>1. Ukupni izvori financiranja</b></p> <p>Ukupni volumen i ponderirani prosjek marže svih izvora financiranja dobiva se za sva sljedeća razdoblja u skladu sa sljedećim trajanjem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) prekonoćno, u stupcima 010 i 020;</li> <li>(b) duljim od prekonoćnog i kraćim od ili jednakim 1 tjednu, u stupcima 030 i 040;</li> <li>(c) duljim od 1 tjedna i kraćim od ili jednakim 1 mjesecu, u stupcima 050 i 060;</li> <li>(d) duljim od 1 mjeseca i kraćim od ili jednakim 3 mjeseca, u stupcima 070 i 080;</li> <li>(e) duljim od 3 mjeseca i kraćim od 6 ili jednakim 6 mjeseci, u stupcima 090 i 100;</li> </ul>

Redak	Pravna osnova i upute
	(f) duljim od 6 mjeseci i kraćim od 1 ili jednakim 1 godinu, u stupcima 110 i 120; (g) duljim od 1 godine i kraćim od ili jednakim 2 godine, u stupcima 130 i 140; (h) duljim od 2 godine i kraćim od ili jednakim 5 godina, u stupcima 150 i 160; (i) duljim od 5 godina i kraćim od ili jednakim 10 godina, u stupcima 170 i 180;
020	<b>1.1 od čega: izvori financiranja od stanovništva</b> Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za dobivene izvore financiranja od stanovništva.
030	<b>1.2 od čega: neosigurani veliki izvori financiranja</b> Od ukupnih izvora financiranja u stavci 1, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za dobivene neosigurane velike izvore financiranja.
040	<b>1.3 od čega: osigurani izvori financiranja</b> Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za dobivene osigurane izvore financiranja.
050	<b>1.4 od čega: nadređeni neosigurani vrijednosni papiri</b> Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za dobivene nadređene neosigurane vrijednosne papire.
060	<b>1.5 od čega: pokrivena obveznice</b> Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za sva izdanja pokrivenih obveznica koje opterećuju vlastitu imovinu institucija.
070	<b>1.6 od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom, uključujući komercijalne zapise osigurane imovinom</b> Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za vrijednosne papire osigurane imovinom, uključujući i komercijalne zapise osigurane imovinom.

#### 1.5 Obnavljanje izvora financiranja (C 70.00)

1. U ovom se obrascu prikupljaju informacije o volumenu izvora financiranja koji dospijevaju i novih dobivenih izvora financiranja, odnosno „obnavljanju izvora financiranja”, na dnevnoj osnovi tijekom mjeseca koji prethodi izvještajnom datumu.
2. Institucije u kalendarskim danima iskazuju izvore financiranja koji dospijevaju u skladu sa sljedećim razdobljima prema izvornom dospijeću:
  - (a) prekonoćno, u stupcima od 010 i 040;
  - (b) od 1 dana do 7 dana u stupcima od 050 do 080;
  - (c) od 7 dana do 14 dana u stupcima od 090 do 120;
  - (d) od 14 dana do 1 mjeseca u stupcima od 130 do 160;
  - (e) od 1 mjeseca do 3 mjeseca u stupcima od 170 do 200;
  - (f) od 3 mjeseca do 6 mjeseci u stupcima od 210 do 240;
  - (g) dulje od 6 mjeseci u stupcima od 250 do 280.
3. Za svako razdoblje opisano u točki 2. iznos koji dospijeva iskazuje se u lijevom stupcu, iznos obnovljenih sredstava iskazuje se u stupcu „Obnavljanje”, novodobiveni izvori financiranja iskazuju se u stupcu „Novi izvori financiranja”, a neto razlika između novih izvora financiranja, s jedne strane, i obnovljenih sredstava umanjjenih za izvore financiranja koji dospijevaju, s druge strane, iskazuje se u desnom stupcu.

4. Ukupni neto novčani tokovi iskazuju se u stupcu 290 i moraju biti jednaki zbroju svih stupaca „Neto” pod brojevima 040, 080, 120, 160, 200, 240 i 280.
5. Prosječan rok dospijea izvora financiranja, u danima, za izvore financiranja koji dospijevaju iskazuje se u stupcu 300.
6. Prosječan rok dospijea izvora financiranja, u danima, za obnovljene izvore financiranja iskazuje se u stupcu 310.
7. Prosječan rok dospijea izvora financiranja, u danima, za nove izvore financiranja koji dospijevaju iskazuje se u stupcu 320.
8. Iznos „koji dospijeva” sadržava sve obveze koje je pružatelj izvora financiranja mogao ugovorno povući ili koje dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja. Uvijek se iskazuje s pozitivnim predznakom.
9. Iznos „obnavljanje” sadržava iznos koji dospijeva kako je definirano u točkama 2. i 3. koji ostaje kod institucije na relevantni dan izvještajnog razdoblja. Uvijek se iskazuje s pozitivnim predznakom. Ako se dospijee izvora financiranja promijenilo zbog događaja obnavljanja, iznos „obnavljanje” iskazuje se u razdoblju u skladu s novim dospijecom.
10. Iznos „Novi izvori financiranja” sadržava stvarne priljeve izvora financiranja na relevantni dan u izvještajnom razdoblju. Uvijek se iskazuje s pozitivnim predznakom.
11. Iznos koji se iskazuje u stupcu „neto” smatra se promjenom izvora financiranja unutar određenog vremenskog raspona izvornog dospijea na relevantni dan izvještajnog razdoblja i izračunava se dodavanjem novih izvora financiranja i obnovljenih izvora financiranja umanjeno za izvore financiranja koji dospijevaju.
12. Upute za specifične stupce:

Stupac	Pravna osnova i upute
od 010 do 040	<p><b>Prekonoćno</b></p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s prekonoćnim izvornim dospijecom iskazuje se u stupcu 010 stavki 1.1-1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s prekonoćnim izvornim dospijecom iskazuje se u stupcu 020 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s prekonoćnim izvornim dospijecom iskazuje se u stupcu 030 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između dnevnih izvora financiranja koji dospijevaju, s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dnevnih dobivenih izvora financiranja, s druge strane, iskazuje se u stupcu 040 stavki 1.1 – 1.31.</p>
od 050 do 080	<p><b>&gt; 1 dan ≤ 7 dana</b></p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijecom od jednog dana do jednog tjedna iskazuje se u stupcu 050 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijecom od jednog dana do jednog tjedna iskazuje se u stupcu 060 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijecom od jednog dana do tjedan dana iskazuje se u stupcu 70 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju, s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 080 stavki 1.1 – 1.31.</p>

Stupac	Pravna osnova i upute
od 090 do 120	<p><b>&gt; 7 dana ≤ 14 dana</b></p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tjedan dana do dva tjedna iskazuje se u stupcu 090 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tjedan dana do dva tjedna iskazuje se u stupcu 100 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tjedan dana do dva tjedna iskazuje se u stupcu 110 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 120 stavki 1.1 – 1.31.</p>
od 130 do 160	<p><b>&gt; 14 dana ≤ 1 mjesec</b></p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od dva tjedna do mjesec dana iskazuje se u stupcu 130 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od dva tjedna do jednog mjeseca iskazuje se u stupcu 140 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od dva tjedna do jednog mjeseca iskazuje se u stupcu 150 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 160 stavki 1.1 – 1.31.</p>
od 170 do 200	<p><b>&gt; 1 mjesec ≤ 3 mjeseca</b></p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog mjeseca do tri mjeseca iskazuje se u stupcu 170 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog mjeseca do tri mjeseca iskazuje se u stupcu 180 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog mjeseca do tri mjeseca iskazuje se u stupcu 190 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 200 stavki 1.1 – 1.31.</p>
od 210 do 240	<p><b>&gt; 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci</b></p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tri mjeseca do šest mjeseci iskazuje se u stupcu 210 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tri mjeseca do šest mjeseci iskazuje se u stupcu 220 stavki 1.1 – 1.31.</p>

Stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tri mjeseca do šest mjeseci iskazuje se u stupcu 230 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 240 stavki 1.1 – 1.31.</p>
od 250 do 280	<p><b>&gt; 6 mjeseci</b></p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem duljim od šest mjeseci iskazuje se u stupcu 250 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem duljim od šest mjeseci iskazuje se u stupcu 260 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem duljim od šest mjeseci iskazuje se u stupcu 270 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 280 stavki 1.1 – 1.31.</p>
290	<p><b>Ukupni neto novčani tokovi</b></p> <p>Ukupni neto novčani tokovi jednaki zbroju svih stupaca „Neto” pod brojevima 040, 080, 120, 160, 200, 240, 280 iskazuju se u stupcu 290.</p>
od 300 do 320	<p><b>Prosječni rok dospijeća (u danima)</b></p> <p>Ponderirani prosjek roka dospijeća, u danima, svih izvora financiranja koji dospijevaju iskazuje se u stupcu 300. Ponderirani prosjek roka dospijeća, u danima, svih obnovljenih izvora financiranja iskazuje se u stupcu 310, ponderirani prosjek roka dospijeća, u danima, svih novih izvora financiranja iskazuje se u stupcu 320.”</p>



PRILOG IX.

„PRILOG XX.

IZVJEŠĆIVANJE O KAPACITETU LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI

OBRASCI ZA DODATNE NADZORNE INSTRUMENTE		
Broj obrasca	Oznaka obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca
		<b>OBRASCI ZA KONCENTRACIJU KAPACITETA LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI</b>
71	C 71.00	KONCENTRACIJA KAPACITETA LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI PO IZDAVATELJU

**C 71.00 — KONCENTRACIJA KAPACITETA LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI PO IZDAVATELJU**

Ukupno i značajne valute

Koncentracija kapaciteta likvidnosne pokrivenosti po izdavatelju										
		Izdavatelj	Oznaka LEI	Sektor izdavatelja	Boravište izdavatelja	Vrsta proizvoda	Valuta	Stupanj kreditne kvalitete	MtM vrijednost / nominalna vrijednost	Vrijednost kolaterala koji je prihvatljiv za središnju banku
Redak	Identifikacijski broj	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. DESET NAJVEĆIH IZDAVATELJA									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. SVE OSTALE STAVKE UPOTREBLJENE KAO KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI									

## PRILOG X.

## „PRILOG XXI.

**Upute za popunjavanje obrasca za koncentraciju kapaciteta likvidnosne pokrivenosti (C 71.00) iz Priloga XX.****Koncentracija kapaciteta likvidnosne pokrivenosti po izdavatelju/drugoj ugovornoj strani (CCC) (C 71.00)**

1. Kako bi se prikupile informacije o koncentraciji kapaciteta likvidnosne pokrivenosti institucije koja izvješćuje s obzirom na deset najvećih imovina koje drži ili likvidnosnih linija dodijeljenih instituciji za tu namjenu na temelju obrasca C 71.00, institucije primjenjuju upute iz ovog Priloga.
2. Ako je izdavatelju ili drugoj ugovornoj strani dodijeljeno više od jedne vrste proizvoda, valuta ili stupnja kreditne kvalitete, iskazuje se ukupni iznos. Vrsta proizvoda, valuta ili stupanj kreditne kvalitete koji se iskazuju oni su koji su relevantni za najveći udio koncentracije kapaciteta likvidnosne pokrivenosti.
3. Kapacitet likvidnosne pokrivenosti u obrascu C71.00 jednak je onome u obrascu C66.00, s tom razlikom što je imovina iskazana kao kapacitet likvidnosne pokrivenosti za potrebe obrasca C71.00 neopterećena kako bi bila dostupna instituciji za unovčavanje na referentni izvještajni datum.
4. Za izračun koncentracija za potrebe izvješćivanja u obrascu C 71.00 po značajnoj valuti, institucije upotrebljavaju koncentracije u svim valutama.
5. Ako izdavatelj ili druga ugovorna strana pripadaju većem broju grupa povezanih osoba, koncentracija kapaciteta likvidnosne pokrivenosti iskazuje se samo jednom u grupi s većom koncentracijom kapaciteta likvidnosne pokrivenosti.
6. Osim za redak 120, koncentracije kapaciteta likvidnosne pokrivenosti kada je središnja banka izdavatelj ili druga ugovorna strana ne iskazuju se u ovom obrascu.

Stupac	Pravna osnova i upute
010	<p><b>Naziv izdavatelja</b></p> <p>Nazivi deset najvećih izdavatelja neopterećene imovine ili drugih ugovornih strana neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija dodijeljenih instituciji navode se silaznim redoslijedom u stupcu 010. Najveći se navodi u stavci 1.01, drugi po redu u stavci 1.02 i tako dalje. O izdavateljima i drugim ugovornim stranama koji čine grupu povezanih osoba izvješćuje se kao o jednoj koncentraciji.</p> <p>Navedeni naziv izdavatelja/druge ugovorne strane puni je naziv pravnog subjekta koje je izdalo imovinu ili dodijelilo likvidnosne linije, uključujući svako upućivanje na vrstu društva u skladu s nacionalnim pravom trgovačkih društava.</p>
020	<p><b>Oznaka LEI</b></p> <p>Identifikacijska oznaka pravnog subjekta druge ugovorne strane.</p>
030	<p><b>Sektor izdavatelja</b></p> <p>Svakom izdavatelju ili svakoj drugoj ugovornoj strani dodjeljuje se jedan sektor na temelju kategorija gospodarskih sektora u skladu s FINREP-om:</p> <p>i. opće države; ii. kreditne institucije; iii. ostala financijska društva; iv. nefinancijska društva; v. kućanstva.</p> <p>Za grupe povezanih osoba sektor se ne iskazuje.</p>
040	<p><b>Boravište izdavatelja</b></p> <p>Upotrebljava se oznaka ISO 3166-1-alfa-2 zemlje u kojoj su izdavatelj ili druga ugovorna strana osnovani, uključujući pseudo oznake ISO za međunarodne organizacije iz posljednjeg izdanja Eurostata „Priručnika za platne bilance”.</p> <p>Za grupe povezanih osoba zemlja se ne iskazuje.</p>

Stupac	Pravna osnova i upute
050	<p><b>Vrsta proizvoda</b></p> <p>Za izdavatelje/druge ugovorne strane navedene u stupcu 010 dodjeljuje se vrsta proizvoda koja odgovara proizvodu u kojem se drži imovina ili u kojem je primljen rezervni zajam za likvidnost, s pomoću sljedećih oznaka navedenih podebljanim slovima:</p> <p><b>SrB</b> (nadređene obveznice)</p> <p><b>SubB</b> (podređene obveznice)</p> <p><b>CP</b> (komercijalni zapisi)</p> <p><b>CB</b> (pokrivene obveznice)</p> <p><b>US</b> (vrijednosni papiri UCITS, tj. financijski instrumenti koji predstavljaju vrijednosni papir ili udio u njemu, koji je izdao subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire)</p> <p><b>ABS</b> (vrijednosni papiri osigurani imovinom)</p> <p><b>CrCl</b> (kreditno potraživanje)</p> <p><b>Eq</b> (vlasnički instrument)</p> <p><b>Zlato</b> (ako je riječ o fizičkom zlatu, što se može tretirati kao jedinstvena druga ugovorna strana)</p> <p><b>LiqL</b> (neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije dodijeljene instituciji)</p> <p><b>OPT</b> (druga vrsta proizvoda)</p>
060	<p><b>Valuta</b></p> <p>Izdavateljima ili drugim ugovornim stranama navedenima u stupcu 010 dodjeljuje se oznaka ISO za valutu u stupcu 060 koja odgovara denominaciji primljene imovine ili neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije dodijeljene instituciji. Iskazuje se troslovnna oznaka jedinice valute u skladu s normom ISO 4217. Ako koncentracija kapaciteta likvidnosne pokrivenosti sadržava viševalutnu liniju, ta se linija računa kao valuta koja prevladava u ostatku koncentracije.</p>
070	<p><b>Stupanj kreditne kvalitete</b></p> <p>Odgovarajući stupanj kreditne kvalitete, koji je jednak onome iz stavki iskazanih u ljestvici dospijeća, dodjeljuje se u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. Ako ne postoji kreditni rejting, dodjeljuje se stupanj „bez rejtinga”.</p>
080	<p><b>MtM vrijednost/nominalna vrijednost</b></p> <p>Tržišna vrijednost ili fer vrijednost imovine ili, ako je primjenjivo, nominalna vrijednost neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije dodijeljene instituciji.</p>
090	<p><b>Vrijednost kolaterala koji je prihvatljiv za središnju banku</b></p> <p>Vrijednost kolaterala u skladu s pravilima središnje banke za stalno raspoložive mogućnosti za određenu imovinu.</p> <p>Za imovinu iskazanu u valuti koja je uključena u Uredbu (EU) 2015/233 kao valuta u kojoj je prihvatljivost kod središnje banke iznimno usko definirana, institucije to polje ne popunjavaju.”</p>

PRILOG XI.

„PRILOG XXII.

IZVJEŠĆIVANJE O DODATNIM NADZORNIM INSTRUMENTIMA LJESTVICE DOSPIJEĆA

OBRASCI ZA DODATNE NADZORNE INSTRUMENTE		
Broj obrasca	Oznaka obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca
		OBRAZAC LJESTVICE DOSPIJEĆA
66	C 66.00	OBRAZAC LJESTVICE DOSPIJEĆA

## C 66.00 – LJESTVICA DOSPIJEĆA

Ukupno i značajne valute

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	ODLJEVI		Prekonočno	Od preko- noćnog do 2 dana	Od 2 do 3 dana	Od 3 do 4 dana	Od 4 do 5 dana	Od 5 do 6 dana	Od 6 do 7 dana
010	1.1	Obveze koje proizlaze iz izdanih vrijednos- nih papira (ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva)								
020	1.1.1	dospjele neosigurane obveznice								
030	1.1.2	regulirane pokriveno obveznice								
040	1.1.3	dospjele sekuritizacije								
050	1.1.4	ostalo								
060	1.2	Obveze koje proizlaze iz transakcija osigu- ranih kolateralom i transakcija ovisnih o kre- tanju na tržištu kapitala, koje su osigurane:								
070	1.2.1	Imovina prvog stupnja kojom se trguje								
080	1.2.1.1	Imovina prvog stupnja isključujući pokriveno obveznice								
090	1.2.1.1.1	Imovina prvog stupnja koja predstavlja po- traživanja od ili za koju jamči središnja banka								
100	1.2.1.1.2	Imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)								
110	1.2.1.1.3	Imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kre- ditne kvalitete)								

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka							
			010	020	030	040	050	060	070	080
<b>010-380</b>	<b>1</b>	<b>ODLJEVI</b>		<b>Prekonočno</b>	<b>Od preko-noćnog do 2 dana</b>	<b>Od 2 do 3 dana</b>	<b>Od 3 do 4 dana</b>	<b>Od 4 do 5 dana</b>	<b>Od 5 do 6 dana</b>	<b>Od 6 do 7 dana</b>
120	1.2.1.1.4	Imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)								
130	1.2.1.2	Imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)								
140	1.2.2	Imovina 2.A stupnja kojom se trguje								
150	1.2.2.1	Imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)								
160	1.2.2.2	Imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)								
170	1.2.2.3	Imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)								
180	1.2.3	Imovina 2.B stupnja kojom se trguje								
190	1.2.3.1	Imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)								
200	1.2.3.2	Imovina 2.B stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)								
210	1.2.3.3	Imovina 2.B stupnja uključujući korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)								
220	1.2.3.4	Imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice								
230	1.2.3.5	Imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)								
240	1.2.4	Ostala imovina kojom se trguje								
250	1.2.5	Ostala imovina								

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	ODLJEVI		Prekonočno	Od preko-noćnog do 2 dana	Od 2 do 3 dana	Od 3 do 4 dana	Od 4 do 5 dana	Od 5 do 6 dana	Od 6 do 7 dana
260	1.3	Obveze koje nisu iskazane u stavci 1.2, koje proizlaze iz primljenih depozita (isključujući depozite primljene kao kolateral)								
270	1.3.1	stabilni depoziti stanovništva								
280	1.3.2	ostali depoziti stanovništva								
290	1.3.3	operativni depoziti								
300	1.3.4	neoperativni depoziti kreditnih institucija								
310	1.3.5	neoperativni depoziti drugih financijskih klijenata								
320	1.3.6	neoperativni depoziti središnjih banaka								
330	1.3.7	neoperativni depoziti nefinancijskih društava								
340	1.3.8	neoperativni depoziti ostalih drugih ugovornih strana								
350	1.4	Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju								
360	1.5	Obveze s osnove izvedenica osim onih iskazanih u stavci 1.4								
370	1.6	Ostali odljevi								
380	1.7	Ukupni odljevi		0	0	0	0	0	0	0

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospjeća toka							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	PRILJEVI		Prekonočno	Od prekonoćnog do 2 dana	Od 2 do 3 dana	Od 3 do 4 dana	Od 4 do 5 dana	Od 5 do 6 dana	Od 6 do 7 dana
390	2.1	Novčana potraživanja koja proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, koja su osigurana:								
400	2.1.1	Imovina prvog stupnja kojom se trguje								
410	2.1.1.1	Imovina prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice								
420	2.1.1.1.1	Imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka								
430	2.1.1.1.2	Imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)								
440	2.1.1.1.3	Imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)								
450	2.1.1.1.4	Imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)								
460	2.1.1.2	Imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)								
470	2.1.2	Imovina 2.A stupnja kojom se trguje								
480	2.1.2.1	Imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)								
490	2.1.2.2	Imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)								
500	2.1.2.3	Imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)								



Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	PRILJEVI		Prekonočno	Od prekonočnog do 2 dana	Od 2 do 3 dana	Od 3 do 4 dana	Od 4 do 5 dana	Od 5 do 6 dana	Od 6 do 7 dana
510	2.1.3	Imovina 2.B stupnja kojom se trguje								
520	2.1.3.1	Imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)								
530	2.1.3.2	Imovina 2.B stupnja koja uključuje pokrivena obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)								
540	2.1.3.3	Imovina 2.B stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)								
550	2.1.3.4	Imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice								
560	2.1.3.5	Imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)								
570	2.1.4	Ostala imovina kojom se trguje								
580	2.1.5	Ostala imovina								
590	2.2	<b>Novčana potraživanja koja nisu iskazana u stavci 2.1 koja proizlaze iz kredita i poduzetnika odobrenih:</b>								
600	2.2.1	fizičke osobe i mali i srednji poduzetnici								
610	2.2.2	nefinancijska društva								
620	2.2.3	kreditne institucije								
630	2.2.4	drugi financijski klijenti								
640	2.2.5	središnje banke								
650	2.2.6	ostale druge ugovorne strane								

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospjeća toka							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	PRILJEVI		Prekonočno	Od prekonoćnog do 2 dana	Od 2 do 3 dana	Od 3 do 4 dana	Od 4 do 5 dana	Od 5 do 6 dana	Od 6 do 7 dana
660	2.3	Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju								
670	2.4	Potraživanja s osnovne izvedenica osim onih iskazanih u stavci 2.3								
680	2.5	Zapisi u vlastitom portfelju koji dospijevaju								
690	2.6	Ostali priljevi								
700	2.7	Ukupni priljevi		0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Neto manjak izvora financiranja		0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Kumulirani neto manjak izvora financiranja		0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	Inicijalna rezerva	Prekonočno	Od prekonoćnog do 2 dana	Od 2 do 3 dana	Od 3 do 4 dana	Od 4 do 5 dana	Od 5 do 6 dana	Od 6 do 7 dana
730	3.1	Kovanice i novčanice								
740	3.2	Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući								
750	3.3	Imovina prvog stupnja kojom se trguje								
760	3.3.1	Imovina prvog stupnja isključujući pokrivena obveznice								
770	3.3.1.1	Imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka								
780	3.3.1.2	Imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)								



Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	3	KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	Inicijalna rezerva	Prekonočno	Od prekonoćnog do 2 dana	Od 2 do 3 dana	Od 3 do 4 dana	Od 4 do 5 dana	Od 5 do 6 dana	Od 6 do 7 dana
920	3.6	ostala imovina kojom se trguje								
930	3.6.1	središnja država (1. stupanj kreditne kvalitete)								
940	3.6.2	središnja država (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)								
950	3.6.3	dionice								
960	3.6.4	pokrivene obveznice								
970	3.6.5	vrijednosni papiri osigurani imovinom								
980	3.6.6	ostala imovina kojom se trguje								
990	3.7	imovina kojom se ne trguje koja je prihvatljiva za središnju banku								
1000	3.8	Primljene neiskorištene obvezujuće linije								
1010	3.8.1	Imovina prvog stupnja koja uključuje linije								
1020	3.8.2	Imovina 2.B stupnja koja uključuje linije ograničene primjene								
1030	3.8.3	Imovina 2.B stupnja koja uključuje linije u okviru institucionalnog sustava zaštite								
1040	3.8.4	Ostale linije								
1050	3.8.4.1	od drugih ugovornih strana unutar grupe								
1060	3.8.4.2	od drugih ugovornih strana								



Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospjeća toka							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150-1290	BILJEŠKE		Inicijalna rezerva	Prekonoćno	Od prekonoćnog do 2 dana	Od 2 do 3 dana	Od 3 do 4 dana	Od 4 do 5 dana	Od 5 do 6 dana	Od 6 do 7 dana
1210	11	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (isključujući valutne ugovore i vrijednosne papire koji dospijevaju)								
1220	12	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite od vrijednosnih papira koji dospijevaju								
1230	13	Visokokvalitetna likvidna imovina koja je prihvatljiva za središnju banku								
1240	14	Likvidna imovina koja nije visokokvalitetna i koja je prihvatljiva za središnju banku								
1270	17	Pretpostavljeni odljevi od depozita								
1280	18	Pretpostavljeni priljevi od kredita i predujmova								
1290	19	Pretpostavljena povlačenja obvezujućih linija								

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijeca toka						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	ODLJEVI	Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
010	1.1	<b>Obveze koje proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira (ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva)</b>							
020	1.1.1	dospjele neosigurane obveznice							
030	1.1.2	regulirane pokriveno obveznice							
040	1.1.3	dospjele sekuritizacije							
050	1.1.4	ostalo							
060	1.2	<b>Obveze koje proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, koje su osigurane:</b>							
070	1.2.1	Imovina prvog stupnja kojom se trguje							
080	1.2.1.1	Imovina prvog stupnja isključujući pokriveno obveznice							
090	1.2.1.1.1	Imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka							
100	1.2.1.1.2	Imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)							
110	1.2.1.1.3	Imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	ODLJEVI	Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
120	1.2.1.1.4	Imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)							
130	1.2.1.2	Imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)							
140	1.2.2	Imovina 2.A stupnja kojom se trguje							
150	1.2.2.1	Imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)							
160	1.2.2.2	Imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)							
170	1.2.2.3	Imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)							
180	1.2.3	Imovina 2.B stupnja kojom se trguje							
190	1.2.3.1	Imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)							
200	1.2.3.2	Imovina 2.B stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)							
210	1.2.3.3	Imovina 2.B stupnja uključujući korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)							
220	1.2.3.4	Imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice							
230	1.2.3.5	Imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)							
240	1.2.4	Ostala imovina kojom se trguje							
250	1.2.5	Ostala imovina							



Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospjeća toka						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	ODLJEVI	Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
260	1.3	<b>Obveze koje nisu iskazane u stavci 1.2, koje proizlaze iz primljenih depozita (isključujući depozite primljene kao kolateral)</b>							
270	1.3.1	stabilni depoziti stanovništva							
280	1.3.2	ostali depoziti stanovništva							
290	1.3.3	operativni depoziti							
300	1.3.4	neoperativni depoziti kreditnih institucija							
310	1.3.5	neoperativni depoziti drugih financijskih klijenata							
320	1.3.6	neoperativni depoziti središnjih banaka							
330	1.3.7	neoperativni depoziti nefinancijskih društava							
340	1.3.8	neoperativni depoziti ostalih drugih ugovornih strana							
350	1.4	<b>Valutni ugovori o razmjeni koji dospjevaju</b>							
360	1.5	<b>Obveze s osnove izvedenica osim onih iskazanih u stavci 1.4</b>							
370	1.6	<b>Ostali odljevi</b>							
380	1.7	<b>Ukupni odljevi</b>	0	0	0	0	0	0	0

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	PRILJEVI	Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
390	2.1	Novčana potraživanja koja proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, koja su osigurana:							
400	2.1.1	Imovina prvog stupnja kojom se trguje							
410	2.1.1.1	Imovina prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice							
420	2.1.1.1.1	Imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka							
430	2.1.1.1.2	Imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)							
440	2.1.1.1.3	Imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)							
450	2.1.1.1.4	Imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)							
460	2.1.1.2	Imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)							
470	2.1.2	Imovina 2.A stupnja kojom se trguje							
480	2.1.2.1	Imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)							
490	2.1.2.2	Imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)							
500	2.1.2.3	Imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijeca toka						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	PRILJEVI	Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
510	2.1.3	Imovina 2.B stupnja kojom se trguje							
520	2.1.3.1	Imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)							
530	2.1.3.2	Imovina 2.B stupnja koja uključuje pokrivena obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)							
540	2.1.3.3	Imovina 2.B stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)							
550	2.1.3.4	Imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice							
560	2.1.3.5	Imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)							
570	2.1.4	Ostala imovina kojom se trguje							
580	2.1.5	Ostala imovina							
590	2.2	<b>Novčana potraživanja koja nisu iskazana u stavci 2.1 koja proizlaze iz kredita i poduzetnika odobrenih:</b>							
600	2.2.1	fizičke osobe i mali i srednji poduzetnici							
610	2.2.2	nefinancijska društva							
620	2.2.3	kreditne institucije							
630	2.2.4	drugi financijski klijenti							
640	2.2.5	središnje banke							
650	2.2.6	ostale druge ugovorne strane							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	PRILJEVI	Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
660	2.3	Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju							
670	2.4	Potraživanja s osnove izvedenica osim onih iskazanih u stavci 2.3							
680	2.5	Zapisi u vlastitom portfelju koji dospijevaju							
690	2.6	Ostali priljevi							
700	2.7	Ukupni priljevi	0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Neto manjak izvora financiranja	0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Kumulirani neto manjak izvora financiranja	0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
730	3.1	Kovanice i novčanice							
740	3.2	Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući							
750	3.3	Imovina prvog stupnja kojom se trguje							
760	3.3.1	Imovina prvog stupnja isključujući pokriveno obveznice							
770	3.3.1.1	Imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka							
780	3.3.1.2	Imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
790	3.3.1.3	Imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)							
800	3.3.1.4	Imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)							
810	3.3.2	Imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)							
820	<b>3.4</b>	<b>Imovina 2.A stupnja kojom se trguje</b>							
830	3.4.1	Imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)							
840	3.4.3	Imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)							
850	3.4.4	Imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)							
860	<b>3.5</b>	<b>Imovina 2.B stupnja kojom se trguje</b>							
870	3.5.1	Imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)							
880	3.5.2	Imovina 2.B stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)							
890	3.5.3	Imovina 2.B stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)							
900	3.5.4	Imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice							
910	3.5.5	Imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijeca toka						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
920	3.6	ostala imovina kojom se trguje							
930	3.6.1	središnja država (1. stupanj kreditne kvalitete)							
940	3.6.2	središnja država (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)							
950	3.6.3	dionice							
960	3.6.4	pokrivene obveznice							
970	3.6.5	vrijednosni papiri osigurani imovinom							
980	3.6.6	ostala imovina kojom se trguje							
990	3.7	imovina kojom se ne trguje koja je prihvatljiva za središnju banku							
1000	3.8	Primljene neiskorištene obvezujuće linije							
1010	3.8.1	Imovina prvog stupnja koja uključuje linije							
1020	3.8.2	Imovina 2.B stupnja koja uključuje linije ograničene primjene							
1030	3.8.3	Imovina 2.B stupnja koja uključuje linije u okviru institucionalnog sustava zaštite							
1040	3.8.4	Ostale linije							
1050	3.8.4.1	od drugih ugovornih strana unutar grupe							
1060	3.8.4.2	od drugih ugovornih strana							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
1070	3.9	Neto promjena kapaciteta likvidnosne pokrivenosti	0	0	0	0	0	0	0
1080	3.10	Kumulirani kapacitet likvidnosne pokrivenosti	0	0	0	0	0	0	0
1090-1130	4	NEPREDVIĐENI ODLJEVI	Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
1090	4.1	Odljevi koji proizlaze iz obvezujućih linija							
1100	4.1.1	Obvezujuće kreditne linije							
1110	4.1.1.1	koje primatelj smatra imovinom 2.B stupnja							
1120	4.1.1.2	ostalo							
1130	4.1.2	Likvidnosne linije							
1140	4.2	Odljevi zbog smanjenja kreditne kvalitete							
1150-1290	BILJEŠKE		Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
1200	10	Odljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (isključujući valutne ugovore)							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			090	100	110	120	130	140	150
1150-1290	BILJEŠKE		Od 7 dana do 2 tjedna	Od 2 do 3 tjedna	Od 3 tjedna do 30 dana	Od 30 dana do 5 tjedana	Od 5 tjedana do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca
1210	11	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (isključujući valutne ugovore i vrijednosne papire koji dospjevaju)							
1220	12	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite od vrijednosnih papira koji dospjevaju							
1230	13	Visokokvalitetna likvidna imovina koja je prihvatljiva za središnju banku							
1240	14	Likvidna imovina koja nije visokokvalitetna i koja je prihvatljiva za središnju banku							
1270	17	Pretpostavljeni odljevi od depozita							
1280	18	Pretpostavljeni priljevi od kredita i predujmova							
1290	19	Pretpostavljena povlačenja obvezujućih linija							



Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijeca toka						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	ODLJEVI	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Dulje od 5 godina
010	1.1	<b>Obveze koje proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira (ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva)</b>							
020	1.1.1	dospjele neosigurane obveznice							
030	1.1.2	regulirane pokriveno obveznice							
040	1.1.3	dospjele sekuritizacije							
050	1.1.4	ostalo							
060	1.2	<b>Obveze koje proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, koje su osigurane:</b>							
070	1.2.1	Imovina prvog stupnja kojom se trguje							
080	1.2.1.1	Imovina prvog stupnja isključujući pokriveno obveznice							
090	1.2.1.1.1	Imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka							
100	1.2.1.1.2	Imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)							
110	1.2.1.1.3	Imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			160	170	180	190	200	210	220
<b>010-380</b>	<b>1</b>	<b>ODLJEVI</b>	<b>Od 4 do 5 mjeseci</b>	<b>Od 5 do 6 mjeseci</b>	<b>Od 6 do 9 mjeseci</b>	<b>Od 9 do 12 mjeseci</b>	<b>Od 12 mjeseci do 2 godine</b>	<b>Od 2 do 5 godina</b>	<b>Dulje od 5 godina</b>
120	1.2.1.1.4	Imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)							
130	1.2.1.2	Imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)							
140	1.2.2	Imovina 2.A stupnja kojom se trguje							
150	1.2.2.1	Imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)							
160	1.2.2.2	Imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)							
170	1.2.2.3	Imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)							
180	1.2.3	Imovina 2.B stupnja kojom se trguje							
190	1.2.3.1	Imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)							
200	1.2.3.2	Imovina 2.B stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)							
210	1.2.3.3	Imovina 2.B stupnja uključujući korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)							
220	1.2.3.4	Imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice							
230	1.2.3.5	Imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)							
240	1.2.4	Ostala imovina kojom se trguje							
250	1.2.5	Ostala imovina							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	ODLJEVI	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Dulje od 5 godina
260	1.3	<b>Obveze koje nisu iskazane u stavci 1.2, koje proizlaze iz primljenih depozita (isključujući depozite primljene kao kolateral)</b>							
270	1.3.1	stabilni depoziti stanovništva							
280	1.3.2	ostali depoziti stanovništva							
290	1.3.3	operativni depoziti							
300	1.3.4	neoperativni depoziti kreditnih institucija							
310	1.3.5	neoperativni depoziti drugih financijskih klijenata							
320	1.3.6	neoperativni depoziti središnjih banaka							
330	1.3.7	neoperativni depoziti nefinancijskih društava							
340	1.3.8	neoperativni depoziti ostalih drugih ugovornih strana							
350	1.4	<b>Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju</b>							
360	1.5	<b>Obveze s osnove izvedenica osim onih iskazanih u stavci 1.4</b>							
370	1.6	<b>Ostali odljevi</b>							
380	1.7	<b>Ukupni odljevi</b>	0	0	0	0	0	0	0

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	PRILJEVI	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Dulje od 5 godina
390	2.1	Novčana potraživanja koja proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, koja su osigurana:							
400	2.1.1	Imovina prvog stupnja kojom se trguje							
410	2.1.1.1	Imovina prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice							
420	2.1.1.1.1	Imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka							
430	2.1.1.1.2	Imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)							
440	2.1.1.1.3	Imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)							
450	2.1.1.1.4	Imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)							
460	2.1.1.2	Imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)							
470	2.1.2	Imovina 2.A stupnja kojom se trguje							
480	2.1.2.1	Imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)							
490	2.1.2.2	Imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)							
500	2.1.2.3	Imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	PRILJEVI	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Dulje od 5 godina
510	2.1.3	Imovina 2.B stupnja kojom se trguje							
520	2.1.3.1	Imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)							
530	2.1.3.2	Imovina 2.B stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)							
540	2.1.3.3	Imovina 2.B stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)							
550	2.1.3.4	Imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice							
560	2.1.3.5	Imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)							
570	2.1.4	Ostala imovina kojom se trguje							
580	2.1.5	Ostala imovina							
590	2.2	<b>Novčana potraživanja koja nisu iskazana u stavci 2.1 koja proizlaze iz kredita i poduzetnika odobrenih:</b>							
600	2.2.1	fizičke osobe i mali i srednji poduzetnici							
610	2.2.2	nefinancijska društva							
620	2.2.3	kreditne institucije							
630	2.2.4	drugi financijski klijenti							
640	2.2.5	središnje banke							
650	2.2.6	ostale druge ugovorne strane							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospjeća toka						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	PRILJEVI	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Dulje od 5 godina
660	2.3	Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju							
670	2.4	Potraživanja s osnove izvedenica osim onih iskazanih u stavci 2.3							
680	2.5	Zapisi u vlastitom portfelju koji dospijevaju							
690	2.6	Ostali priljevi							
700	2.7	Ukupni priljevi	0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Neto manjak izvora financiranja	0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Kumulirani neto manjak izvora financiranja	0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Dulje od 5 godina
730	3.1	Kovanice i novčanice							
740	3.2	Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući							
750	3.3	Imovina prvog stupnja kojom se trguje							
760	3.3.1	Imovina prvog stupnja isključujući pokrivena obveznice							
770	3.3.1.1	Imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka							
780	3.3.1.2	Imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	<b>KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI</b>	<b>Od 4 do 5 mjeseci</b>	<b>Od 5 do 6 mjeseci</b>	<b>Od 6 do 9 mjeseci</b>	<b>Od 9 do 12 mjeseci</b>	<b>Od 12 mjeseci do 2 godine</b>	<b>Od 2 do 5 godina</b>	<b>Dulje od 5 godina</b>
790	3.3.1.3	Imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)							
800	3.3.1.4	Imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)							
810	3.3.2	Imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)							
820	<b>3.4</b>	<b>Imovina 2.A stupnja kojom se trguje</b>							
830	3.4.1	Imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)							
840	3.4.3	Imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)							
850	3.4.4	Imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)							
860	<b>3.5</b>	<b>Imovina 2.B stupnja kojom se trguje</b>							
870	3.5.1	Imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)							
880	3.5.2	Imovina 2.B stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)							
890	3.5.3	Imovina 2.B stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)							
900	3.5.4	Imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice							
910	3.5.5	Imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Dulje od 5 godina
920	3.6	ostala imovina kojom se trguje							
930	3.6.1	središnja država (1. stupanj kreditne kvalitete)							
940	3.6.2	središnja država (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)							
950	3.6.3	dionice							
960	3.6.4	pokrivene obveznice							
970	3.6.5	vrijednosni papiri osigurani imovinom							
980	3.6.6	ostala imovina kojom se trguje							
990	3.7	imovina kojom se ne trguje koja je prihvatljiva za središnju banku							
1000	3.8	Primljene neiskorištene obvezujuće linije							
1010	3.8.1	Imovina prvog stupnja koja uključuje linije							
1020	3.8.2	Imovina 2.B stupnja koja uključuje linije ograničene primjene							
1030	3.8.3	Imovina 2.B stupnja koja uključuje linije u okviru institucionalnog sustava zaštite							
1040	3.8.4	Ostale linije							
1050	3.8.4.1	od drugih ugovornih strana unutar grupe							
1060	3.8.4.2	od drugih ugovornih strana							



Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Dulje od 5 godina
1070	3.9	Neto promjena kapaciteta likvidnosne pokrivenosti	0	0	0	0	0	0	0
1080	3.10	Kumulirani kapacitet likvidnosne pokrivenosti	0	0	0	0	0	0	0
1090-1130	4	NEPREDVIĐENI ODLJEVI	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Dulje od 5 godina
1090	4.1	Odljevi koji proizlaze iz obvezujućih linija							
1100	4.1.1	Obvezujuće kreditne linije							
1110	4.1.1.1	koje primatelj smatra imovinom 2.B stupnja							
1120	4.1.1.2	ostalo							
1130	4.1.2	Likvidnosne linije							
1140	4.2	Odljevi zbog smanjenja kreditne kvalitete							
1150-1290	BILJEŠKE		Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Dulje od 5 godina
1200	10	Odljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (isključujući valutne ugovore)							

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Ugovorni rok dospijea toka						
			160	170	180	190	200	210	220
1150-1290	BILJEŠKE		Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Dulje od 5 godina
1210	11	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (isključujući valutne ugovore i vrijednosne papire koji dospijevaju)							
1220	12	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite od vrijednosnih papira koji dospijevaju							
1230	13	Visokokvalitetna likvidna imovina koja je prihvatljiva za središnju banku							
1240	14	Likvidna imovina koja nije visokokvalitetna i koja je prihvatljiva za središnju banku							
1270	17	Pretpostavljeni odljevi od depozita							
1280	18	Pretpostavljeni priljevi od kredita i predujmova							
1290	19	Pretpostavljena povlačenja obvezujućih linija”							

## PRILOG XII.

## „PRILOG XXIII.

## UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRASCA LJESTVICE DOSPIJEĆA IZ PRILOGA XXII.

<b>DIO I: OPĆE UPUTE</b> .....	411
<b>DIO II: UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE</b> .....	412

**DIO I: OPĆE UPUTE**

1. Kako bi se obrascem iz Priloga XXII. obuhvatila ročna neusklađenost djelatnosti institucije („ljestvica dospijeća”), institucije primjenjuju upute iz ovog Priloga.
2. Ljestvica dospijeća je instrument praćenja i obuhvaća ugovorne tokove i potencijalne odljeve. Ugovorni tokovi koji proizlaze iz pravno obvezujućih sporazuma i preostali rok do dospijeća od izvještajnog datuma iskazuju se u skladu s odredbama tih pravnih sporazuma
3. Institucije ne smiju dvostruko računati priljeve.
4. U stupcu „inicijalna rezerva” iskazuje se rezerva stavki na izvještajni datum.
5. Popunjavaju se samo prazne bijele rubrike obrasca iz Priloga XXII.
6. U odjeljku obrasca ljestvice dospijeća naziva „Odljevi i priljevi” obuhvaćeni su budući ugovorni novčani tokovi iz svih bilančnih i izvanbilančnih stavki. Iskazuju se samo odljevi i priljevi u skladu s ugovorima koji vrijede na izvještajni datum.
7. U odjeljku obrasca ljestvice dospijeća naziva „Kapacitet likvidnosne pokrivenosti” navodi se rezerva neopterećene imovine ili drugih izvora financiranja koji su pravno i praktično dostupni instituciji na izvještajni datum za pokrivanje potencijalnog manjka izvora financiranja. Iskazuju se samo odljevi i priljevi u skladu s ugovorima koji postoje na izvještajni datum.
8. Novčani odljevi i priljevi u odgovarajućim odjeljcima „odljevi” i „priljevi” iskazuju se na bruto osnovi s pozitivnim predznakom. Dospjeli iznosi koje treba platiti ili primiti iskazuju se u odjeljku odljeva odnosno priljeva.
9. U odjeljku obrasca ljestvice dospijeća naziva „Kapacitet likvidnosne pokrivenosti” odljevi i priljevi iskazuju se na neto osnovi s pozitivnim predznakom ako predstavljaju priljeve i negativnim predznakom ako predstavljaju odljeve. Za novčane tokove iskazuju se dospjeli iznosi. Tokovi vrijednosnih papira iskazuju se po sadašnjoj tržišnoj vrijednosti. Tokovi koji proizlaze iz kreditnih i likvidnosnih linija iskazuju se po ugovornim dostupnim iznosima.
10. Ugovorni tokovi raspoređuju se u dvadeset dva razdoblja u skladu s njihovim preostalim rokovima do dospijeća, s time da se dani odnose na kalendarske dane.
11. Iskazuju se svi ugovorni tokovi, uključujući sve značajne novčane tokove iz nefinancijskih djelatnosti kao što su porezi, bonusi, dividende i najamnine.
12. Kako bi primijenile konzervativan pristup pri određivanju ugovornih dospijeća tokova, institucije moraju osigurati sve navedeno:
  - (a) ako postoji opcija odgode plaćanja ili primitka predujma, smatra se da se opcija izvršava ako bi njome institucija unaprijed zabilježila odljeve ili ako bi se njome instituciji odgodili priljevi;
  - (b) ako je opcija da institucija unaprijed zabilježi odljeve isključivo diskrecijsko pravo institucije, smatra se da se opcija izvršava samo ako postoji tržišno očekivanje da će institucija to i učiniti. Smatra se da se opcija ne izvršava ako bi njome institucija unaprijed zabilježila priljeve ili ako bi se njome instituciji odgodili odljevi. Svaki novčani odljev koji bi na temelju ugovora bio potaknut tim priljevom, kao u prolaznom financiranju, iskazuje se na isti datum kao taj priljev;

- (c) svi depoziti po viđenju i bez ugovornog roka dospijeća iskazuju se kao prekonozni depoziti u stupcu 020;
- (d) smatra se da otvoreni repo ugovori ili obratni repo ugovori i slične transakcije koje bilo koja strana može raskinuti na bilo koji dan dospijevaju prekonozno osim ako je otkazni rok duži od jednog dana te se u tom slučaju iskazuju u relevantnom razdoblju u skladu s otkaznim rokom;
- (e) smatra se da oročeni depoziti stanovništva koji imaju opciju prijevremenog povlačenja dospijevaju tijekom razdoblja u kojemu prijevremeno povlačenje depozita ne bi dovelo do kazne u skladu s člankom 25. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2015/61.
- (f) ako institucija ne može utvrditi rokove za minimalna ugovorna plaćanja za određenu stavku ili dio te stavke na temelju pravila iz ove točke, iskazuje tu stavku ili dio te stavke u stupcu 220 s dospijećem dužim od 5 godina.
13. Odljevi i priljevi kamata od svih bilančnih i izvanbilančnih instrumenata uključuju se u sve relevantne stavke odjeljaka „odljevi” i „priljevi”.
14. Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju odražavaju zamišljenu vrijednost međupalutnih ugovora o razmjeni, valutnih terminskih transakcija i nenamirenih valutnih promptnih sporazuma koja dospijeva u primjenjivim razdobljima iz obrasca.
15. Novčani tokovi od nepodmirenih transakcija iskazuju se u kratkom razdoblju prije namire u odgovarajućim redcima i razdobljima.
16. Ne popunjavaju se stavke u kojima institucija nema odnosno poslovanje, npr. kada nema depozita određene kategorije.
17. Ne iskazuju se dospjele stavke i stavke za koje institucija nema razloga očekivati neispunjavanje obveza.
18. Ako se primljeni kolateral rehipotekira u transakciji koja dospijeva nakon transakcije u kojoj je institucija primila kolateral, odljev vrijednosnih papira u iznosu fer vrijednosti primljenog kolaterala iskazuje se u odjeljku kapaciteta likvidnosne pokrivenosti u odgovarajućem razdoblju u skladu s dospijećem transakcije na temelju koje je kolateral primljen.
19. Unutargrupne stavke ne utječu na izvješćivanje na konsolidiranoj osnovi.

## DIO II.: UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE

Redak	Pravna osnova i upute
od 010 do 380	<b>1 ODLJEVI</b> Ukupan iznos novčanih odljeva iskazuje se u sljedećim potkategorijama u nastavku:
010	<b>1.1 Obveze koje proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira</b> Novčani odljevi s osnove izdanja dužničkih vrijednosnih papira institucije koja izvješćuje, npr. vlastita izdanja.
020	<b>1.1.1 dospjele neosigurane obveznice</b> Iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira iskazanih u stavci 1.1, koji se odnosi na neosigurani dug koji je institucija koja izvješćuje izdala trećim osobama.
030	<b>1.1.2 regulirane pokriveno obveznice</b> Iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira iskazanih u stavci 1.1, koji se odnosi na obveznice koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavaka 4. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili članak 52. stavak 4. Direktive 2009/65/EZ.

Redak	Pravna osnova i upute
040	<p><b>1.1.3 dospjele sekuritizacije</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira iskazanih u stavci 1.1., koji se odnosi na sekuritizacijske transakcije s trećim osobama u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe 575/2013.</p>
050	<p><b>1.1.4 ostalo</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira iskazanih u stavci 1.1., osim onih navedenih u prethodnim potkategorijama.</p>
060	<p><b>1.2 Obveze koje proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, koje su osigurane:</b></p> <p>Ukupni iznos svih novčanih odljeva s osnove transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Napomena: ovdje se iskazuju samo novčani tokovi; tokovi vrijednosnih papira koji se odnose na transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala iskazuju se u odjeljku „kapacitet likvidnosne pokrivenosti“.</p>
070	<p><b>1.2.1 imovina prvog stupnja kojom se trguje</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2 koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja bi ispunjavala zahtjeve iz članaka 7., 8. i 10. Uredbe (EU) 2015/61 da se njome ne osigurava određena transakcija. Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina prvog stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu.</p>
080	<p><b>1.2.1.1 imovina prvog stupnja isključujući pokrivena obveznice</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.1 koji je osiguran imovinom koja ne uključuje pokrivena obveznice.</p>
090	<p><b>1.2.1.1.1 imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.1.1 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od središnjih banaka ili potraživanja za koja one jamče.</p>
100	<p><b>1.2.1.1.2 imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.1.1 osim onih iskazanih u stavci 1.2.1.1.1 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete.</p>
110	<p><b>1.2.1.1.3 imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.1.1 osim onih iskazanih u stavci 1.2.1.1.1 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 2. ili 3. stupanj kreditne kvalitete.</p>
120	<p><b>1.2.1.1.4 imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.1.1 osim onih iskazanih u stavci 1.2.1.1.1 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 4. stupanj kreditne kvalitete ili više.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
130	<p><b>1.2.1.2 imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivenne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.1 koji je osiguran imovinom koja uključuje pokrivenne obveznice. Potrebno je napomenuti da se u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (f) Uredbe (EU) 2015/61 samo pokrivenne obveznice 1. stupnja kreditne kvalitete priznaju kao imovina prvog stupnja.</p>
140	<p><b>1.2.2 imovina 2.A stupnja kojom se trguje</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2 koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja bi ispunjavala zahtjeve iz članaka 7., 8. i 11. Uredbe (EU) 2015/61 da se njome ne osigurava određena transakcija. Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.A stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu.</p>
150	<p><b>1.2.2.1 imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.2 koji je osiguran korporativnim obveznicama kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete.</p>
160	<p><b>1.2.2.2 imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivenne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.2 koji je osiguran pokrivenim obveznicama kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete.</p>
170	<p><b>1.2.2.3 imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.2 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država, središnja banka, jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekt javnog sektora. Potrebno je napomenuti da u skladu s člankom 11. stavkom 1. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) 2015/61 sva imovina javnog sektora koja je prihvatljiva kao imovina 2.A stupnja mora imati 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete.</p>
180	<p><b>1.2.3 imovina 2.B stupnja kojom se trguje</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2 koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja bi ispunjavala zahtjeve iz članaka 7., 8., 12. ili 13. Uredbe (EU) 2015/61 da se njome ne osigurava određena transakcija. Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu.</p>
190	<p><b>1.2.3.1 imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.3 koji je osiguran vrijednosnim papirima osiguranima imovinom, uključujući vrijednosne papire osigurane stambenim nekretninama. Potrebno je napomenuti da u skladu s člankom 13. stavkom 2. točkom (a) Uredbe (EU) 2015/61 svi vrijednosni papiri osigurani imovinom koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja moraju imati 1. stupanj kreditne kvalitete.</p>
200	<p><b>1.2.3.2 imovina 2.B stupnja uključujući pokrivenne obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.3, koji je osiguran pokrivenim obveznicama.</p>
210	<p><b>1.2.3.3 imovina 2.B stupnja uključujući korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.3, koji je osiguran dužničkim vrijednosnim papirima trgovačkih društava.</p>
220	<p><b>1.2.3.4 imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.3, koji je osiguran dionicama.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
230	<p><b>1.2.3.5 imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.3 koji je osiguran imovinom 2.B stupnja koja nije iskazana u stavkama od 1.2.3.1 do 1.2.3.4.</p>
240	<p><b>1.2.4 ostala imovina kojom se trguje</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2, koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja nije iskazana u stavkama 1.2.1, 1.2.2 ili 1.2.3.</p>
250	<p><b>1.2.5 ostala imovina</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2, koji je osiguran imovinom koja nije iskazana u stavkama 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 ili 1.2.4.</p>
260	<p><b>1.3 Obveze koje nisu iskazane u stavci 1.2, koje proizlaze iz primljenih depozita isključujući depozite primljene kao kolateral</b></p> <p>Novčani odljevi s osnove svih primljenih depozita, osim odljeva iskazanih u stavci 1.2 i depozita primljenih kao kolateral. Novčani odljevi s osnove transakcija izvedenicama iskazuju se u stavkama 1.4 ili 1.5.</p> <p>Depoziti se iskazuju u skladu s njihovim najranijim mogućim ugovornim datumom dospjeća. Depoziti koji se mogu povući odmah bez obavijesti („depoziti po viđenju”) ili depoziti bez ugovornog roka dospjeća iskazuju se u razdoblju „prekonoćnih depozita”.</p>
270	<p><b>1.3.1 stabilni depoziti stanovništva</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3 koji proizlazi iz depozita stanovništva u skladu s člankom 3. stavkom 8. i člankom 24. Uredbe (EU) 2015/61.</p>
280	<p><b>1.3.2 ostali depoziti stanovništva</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3 koji proizlazi iz depozita stanovništva u skladu s člankom 3. stavkom 8. Uredbe (EU) 2015/61, osim onih iskazanih u stavci 1.3.1.</p>
290	<p><b>1.3.3 operativni depoziti</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3 koji proizlazi iz operativnih depozita u skladu s člankom 27. Uredbe (EU) 2015/61.</p>
300	<p><b>1.3.4 neoperativni depoziti kreditnih institucija</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3 koji proizlazi iz depozita kreditnih institucija, osim onih iskazanih u stavci 1.3.3.</p>
310	<p><b>1.3.5 neoperativni depoziti drugih financijskih klijenata</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3 koji proizlazi iz depozita financijskih klijenata u skladu s člankom 3. stavkom 9. Uredbe (EU) 2015/61, osim onih iskazanih u stavkama 1.3.3. i 1.3.4.</p>
320	<p><b>1.3.6 neoperativni depoziti središnjih banaka</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3, koji proizlazi iz neoperativnih depozita središnjih banaka.</p>
330	<p><b>1.3.7 neoperativni depoziti nefinancijskih društava</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3, koji proizlazi iz neoperativnih depozita nefinancijskih društava.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
340	<p><b>1.3.8 neoperativni depoziti ostalih drugih ugovornih strana</b></p> <p>Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3., koji proizlazi iz depozita koji nisu iskazani u stavkama od 1.3.1 do 1.3.7.</p>
350	<p><b>1.4 Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju</b></p> <p>Ukupni iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz dospijuća transakcija valutnim ugovorima o razmjeni, kao što je razmjena iznosa glavnice na kraju ugovora.</p>
360	<p><b>1.5 Obveze s osnove izvedenica osim onih iskazanih u stavci 1.4</b></p> <p>Ukupni iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz obveza s osnove izvedenica iz ugovora navedenih u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013, osim odljeva koji proizlaze iz valutnih ugovora o razmjeni koji dospijevaju i koji se iskazuju u stavci 1.4.</p> <p>Ukupni iznos odražava iznose namire, uključujući nepodmirene pozive za uplatu marže od izvještajnog datuma.</p> <p>Ukupni iznos predstavlja zbroj točaka 1. i 2. u nastavku, u različitim razdobljima:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. novčani tokovi i tokovi vrijednosnih papira koji su povezani s izvedenicama za koje postoji sporazum o kolateralu kojim se zahtijeva puno ili primjereno osiguranje izloženosti druge ugovorne strane isključuju se iz obrazaca ljestvice dospijuća; svi novčani tokovi te tokovi vrijednosnih papira, gotovinskog kolaterala i kolaterala u obliku vrijednosnih papira povezani s tim izvedenicama isključuju se iz obrazaca. Ni rezerve gotovinskog kolaterala ni kolaterala u obliku vrijednosnih papira koje su već primljene ili osigurane u kontekstu osiguranih izvedenica ne uključuju se u stupac „rezerve” odjeljka 3. obrasca ljestvice dospijuća naziva „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”, osim novčanih tokova i tokova vrijednosnih papira u kontekstu poziva za uplatu marže („tokovi gotovinskog kolaterala ili kolaterala u obliku vrijednosnih papira”) koji su pravovremeno dospjeli, ali još nisu podmireni. Potonje se iskazuje u naslovima 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” u slučaju gotovinskog kolaterala te u odjeljku 3. „kapacitet likvidnosne pokrivenosti” u slučaju kolaterala u obliku vrijednosnih papira;</li> <li>2. za priljeve i odljeve novca i vrijednosnih papira povezane s izvedenicama za koje ne postoji sporazum o kolateralu ili ako se zahtijeva samo djelomično osiguranje, razlikuju se ugovori s ugrađenom opcijom i drugi ugovori: <ol style="list-style-type: none"> <li>(a) tokovi povezani s izvedenicama koje su slične opcijama uključeni su samo ako je izvršna cijena manja od tržišne cijene za opciju kupnje ili veća od tržišne cijene za opciju prodaje („ako ih se isplati izvršiti”). Ti se tokovi približno određuju primjenom sljedećeg: <ol style="list-style-type: none"> <li>i. uključivanjem sadašnje tržišne vrijednosti ili neto sadašnje vrijednosti ugovora kao priljeva u naslov 2.4 obrasca ljestvice dospijuća „novčani priljevi s osnove izvedenica” na najkasniji datum izvršenja opcije ako banka ima pravo na izvršenje opcije;</li> <li>ii. uključivanjem sadašnje tržišne vrijednosti ili neto sadašnje vrijednosti ugovora kao odljeva u naslov 1.5 obrasca ljestvice dospijuća „novčani odljevi s osnove izvedenica” na najraniji datum izvršenja opcije ako druga ugovorna strana banke ima pravo na izvršenje opcije;</li> </ol> </li> <li>(b) tokovi koji se odnose na druge ugovore, osim onih iz točke (a), uključuju se predviđanjem bruto ugovornih novčanih tokova u odgovarajućim razdobljima u naslove 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” te ugovornih tokova likvidnih vrijednosnih papira u obrazac ljestvice dospijuća naziva „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”, primjenom sadašnjih tržišnih terminskih stopa koje su primjenjive na izvještajni datum ako iznosi još nisu utvrđeni.</li> </ol> </li> </ol>
370	<p><b>1.6 Ostali odljevi</b></p> <p>Ukupni iznos svih ostalih novčanih odljeva koji nisu iskazani u stavkama 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 ili 1.5. Ovdje se ne iskazuju potencijalni odljevi.</p>



Redak	Pravna osnova i upute
380	<p><b>1.7 Ukupni odljevi</b> Zbroj odljeva iskazanih u stavkama 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 i 1.6.</p>
od 390 do 700	
390	<p><b>2.1 Novčana potraživanja koja proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, koja su osigurana:</b> Ukupni iznos novčanih priljeva od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ovdje se iskazuju samo novčani tokovi; tokovi vrijednosnih papira koji se odnose na transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala iskazuju se u odjeljku „kapacitet likvidnosne pokrivenosti“.</p>
400	<p><b>2.1.1 imovina prvog stupnja kojom se trguje</b> Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1 koji je osiguran imovinom kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8. i 10. Uredbe (EU) 2015/61. Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina prvog stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu.</p>
410	<p><b>2.1.1.1 imovina prvog stupnja isključujući pokrivena obveznice</b> Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.1 koji je osiguran imovinom koja ne uključuje pokrivena obveznice.</p>
420	<p><b>2.1.1.1.1 imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka</b> Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.1.1 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od središnjih banaka ili potraživanja za koja one jamče.</p>
430	<p><b>2.1.1.1.2 imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)</b> Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.1.1, osim onih iskazanih u stavci 2.1.1.1.1, koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete.</p>
440	<p><b>2.1.1.1.3 imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)</b> Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.1.1, osim onih iskazanih u stavci 2.1.1.1.1, koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 2 ili 3. stupanj kreditne kvalitete.</p>
450	<p><b>2.1.1.1.4 imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)</b> Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.1.1, osim onih iskazanih u stavci 2.1.1.1.1, koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 4. stupanj kreditne kvalitete ili više.</p>
460	<p><b>2.1.1.2 imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivena obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)</b> Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.1 koji je osiguran imovinom koja uključuje pokrivena obveznice. Potrebno je napomenuti da se u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (f) Uredbe (EU) 2015/61 samo pokrivena obveznice 1. stupnja kreditne kvalitete priznaju kao imovina prvog stupnja.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
470	<p><b>2.1.2 imovina 2.A stupnja kojom se trguje</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1 koji je osiguran imovinom kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8. i 11. Uredbe (EU) 2015/61.</p> <p>Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.A stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu.</p>
480	<p><b>2.1.2.1 imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.2 koji je osiguran korporativnim obveznicama kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete.</p>
490	<p><b>2.1.2.2 imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivenne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.2 koji je osiguran pokrivenim obveznicama kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete.</p>
500	<p><b>2.1.2.3 imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.2 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država, središnja banka, jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekt javnog sektora. Potrebno je napomenuti da u skladu s člankom 11. stavkom 1. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) 2015/61 sva imovina javnog sektora koja je prihvatljiva kao imovina 2.A stupnja ima 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete.</p>
510	<p><b>2.1.3 imovina 2.B stupnja kojom se trguje</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1 koji je osiguran imovinom kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8., 12. ili 13. Uredbe (EU) 2015/61.</p> <p>Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu.</p>
520	<p><b>2.1.3.1 imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.3 koji je osiguran vrijednosnim papirima osiguranima imovinom, uključujući vrijednosne papire osigurane stambenim nekretninama.</p>
530	<p><b>2.1.3.2 imovina 2.B stupnja uključujući pokrivenne obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.3, koji je osiguran pokrivenim obveznicama.</p>
540	<p><b>2.1.3.3 imovina 2.B stupnja uključujući korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.3, koji je osiguran dužničkim vrijednosnim papirima trgovačkih društava.</p>
550	<p><b>2.1.3.4 imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.3, koji predstavlja dionice.</p>
560	<p><b>2.1.3.5 imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.3 koji je imovina 2.B stupnja koja nije iskazana u stavkama od 2.1.3.1 do 2.1.3.4.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
570	<p><b>2.1.4 ostala imovina kojom se trguje</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1, koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja nije iskazana u stavkama 2.1.1, 2.1.2 ili 2.1.3.</p>
580	<p><b>2.1.5 ostala imovina</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1., koji je osiguran imovinom koja nije iskazana u stavkama 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 ili 2.1.4.</p>
590	<p><b>2.2 Novčana potraživanja koja nisu iskazana u stavci 2.1 koja proizlaze iz kredita i predujmova odobrenih:</b></p> <p>Novčani priljevi od kredita i predujmova.</p> <p>Novčani priljevi iskazuju se na najkasniji ugovorni datum za otplatu. U slučaju obnovljivih linija smatra se da se postojeći kredit obnavlja i preostala se salda tretiraju kao obvezujuće linije.</p>
600	<p><b>2.2.1 fizičke osobe i mali i srednji poduzetnici</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.2 koji proizlazi od fizičkih osoba ili malih i srednjih poduzetnika u skladu s člankom 3. stavkom 8. Uredbe (EU) 2015/61.</p>
610	<p><b>2.2.2 nefinancijska društva</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.2, koji proizlazi od nefinancijskih društava.</p>
620	<p><b>2.2.3 kreditne institucije</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.2, koji proizlazi od kreditnih institucija.</p>
630	<p><b>2.2.4 drugi financijski klijenti</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.2 koji proizlazi od financijskih klijenata u skladu s člankom 3. stavkom 9. Uredbe (EU) 2015/61, osim onih iskazanih u stavci 2.2.3.</p>
640	<p><b>2.2.5 središnje banke</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.2, koji proizlazi od središnjih banaka.</p>
650	<p><b>2.2.6 ostale druge ugovorne strane</b></p> <p>Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.2, koji proizlazi od ostalih drugih ugovornih strana koje nisu navedene u odjeljcima od 2.2.1. do 2.2.5.</p>
660	<p><b>2.3 Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju</b></p> <p>Ukupni iznos ugovornih novčanih priljeva koji proizlaze iz dospjeća transakcija valutnim ugovorima o razmjeni, kao što je razmjena iznosa glavnice na kraju ugovora.</p> <p>To odražava zamišljenu vrijednost međuvalutnih ugovora o razmjeni, valutnih promptnih i terminskih transakcija koja dospijeva u primjenjivim razdobljima iz obrasca.</p>
670	<p><b>2.4 Potraživanja s osnove izvedenica osim onih iskazanih u stavci 2.3</b></p> <p>Ukupni iznos ugovornih novčanih priljeva koji proizlaze iz potraživanja s osnove izvedenica iz ugovora navedenih u Prilogu II. Uredbi br. 575/2013, osim priljeva koji proizlaze iz valutnih ugovora o razmjeni koji dospijevaju i koji se iskazuju u stavci 2.3.</p> <p>Ukupni iznos uključuje iznose namire, uključujući nepodmirene pozive za uplatu marže od izvještajnog datuma.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>Ukupni iznos jednak je zbroju točaka 1. i 2. u nastavku, u različitim razdobljima:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. novčani tokovi i tokovi vrijednosnih papira koji su povezani s izvedenicama za koje postoji sporazum o kolateralu kojim se zahtijeva puno ili primjereno osiguranje izloženosti druge ugovorne strane isključuju se iz oba obrasca ljestvice dospijea, i svi novčani tokovi te tokovi vrijednosnih papira, gotovinskog kolaterala i kolaterala u obliku vrijednosnih papira povezani s tim izvedenicama isključuju se iz obrasca. Ni rezerve gotovinskog kolaterala ni kolaterala u obliku vrijednosnih papira koje su već primljene ili osigurane u kontekstu osiguranih izvedenica ne uključuju se u stupac „rezerve” odjeljka 3. obrasca ljestvice dospijea naziva „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”, osim novčanih tokova i tokova vrijednosnih papira u kontekstu poziva za uplatu marže koji su pravovremeno dospjeli, ali još nisu podmireni. Potonje se iskazuje u naslovima 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” u slučaju gotovinskog kolaterala te u odjeljku 3. „kapacitet likvidnosne pokrivenosti” u slučaju kolaterala u obliku vrijednosnih papira u obrascu ljestvice dospijea;</li> <li>2. za priljeve i odljeve novca i vrijednosnih papira povezane s izvedenicama za koje ne postoji sporazum o kolateralu ili ako se zahtijeva samo djelomično osiguranje, razlikuju se ugovori s ugrađenom opcijom i drugi ugovori: <ol style="list-style-type: none"> <li>(a) tokovi povezani s izvedenicama koje su slične opcijama uključeni su samo ako ih se isplati izvršiti. Ti se tokovi približno određuju primjenom sljedećeg: <ol style="list-style-type: none"> <li>i. uključivanjem sadašnje tržišne vrijednosti ili neto sadašnje vrijednosti ugovora kao priljeva u naslov 2.4 obrasca ljestvice dospijea „novčani priljevi s osnove izvedenica” na najkasniji datum izvršenja opcije ako banka ima pravo na izvršenje opcije;</li> <li>ii. uključivanjem sadašnje tržišne vrijednosti ili neto sadašnje vrijednosti ugovora kao odljeva u naslov 1.5 obrasca ljestvice dospijea „novčani odljevi s osnove izvedenica” na najraniji datum izvršenja opcije ako druga ugovorna strana banke ima pravo na izvršenje opcije;</li> </ol> </li> <li>(b) tokovi koji se odnose na druge ugovore, osim onih iz točke (a), uključuju se predviđanjem bruto ugovornih novčanih tokova u odgovarajućim razdobljima u naslove 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” te ugovornih tokova vrijednosnih papira u obrazac ljestvice dospijea naziva „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”, primjenom sadašnjih tržišnih terminskih stopa koje su primjenjive na izvještajni datum ako iznosi još nisu utvrđeni.</li> </ol> </li> </ol>
680	<p><b>2.5 Zapisi u vlastitom portfelju koji dospijevaju</b></p> <p>Iznos priljeva koji se odnosi na plaćanje glavnice iz vlastitih dospjelih ulaganja u obveznice, iskazan u skladu s njihovim preostalim ugovornim rokom dospijea. Ova stavka uključuje novčane priljeve od vrijednosnih papira koji dospijevaju iskazanih u odjeljku kapacitet likvidnosne pokrivenosti. Nakon što vrijednosni papir dospije, iskazuje se kao odljev vrijednosnih papira u odjeljku kapacitet likvidnosne pokrivenosti odnosno u ovoj stavci kao novčani priljev.</p>
690	<p><b>2.6 Ostali priljevi</b></p> <p>Ukupni iznos svih ostalih novčanih priljeva koji nisu iskazani u stavkama 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 ili 2.5. Ovdje se ne iskazuju potencijalni priljevi.</p>
700	<p><b>2.7 Ukupni priljevi</b></p> <p>Zbroj priljeva iskazanih u stavkama 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 i 2.6.</p>
710	<p><b>2.8 Neto manjak izvora financiranja</b></p> <p>Ukupni priljevi iskazani u stavci 2.7 umanjeno za ukupne odljeve iskazane u stavci 1.7.</p>
720	<p><b>2.9 Kumulirani neto manjak izvora financiranja</b></p> <p>Kumulirani neto manjak izvora financiranja od izvještajnog datuma do gornje granice vrijednosti relevantnog razdoblja.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
od 730 do 1080	<p><b>3 KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI</b></p> <p>Obrazac ljestvice dospjeća naziva „Kapacitet likvidnosne pokrivenosti” sadržava informacije o načinu razvoja imovine koju institucija drži s različitom razinom likvidnosti, među ostalim imovine kojom se trguje i imovine koja je prihvatljiva za središnju banku te linija koje se ugovorno odobrene instituciji.</p> <p>U slučaju izvješćivanja na konsolidiranoj razini o prihvatljivosti za središnju banku, osnova su pravila o prihvatljivosti za središnju banku koja se primjenjuju na svaku konsolidiranu instituciju u nadležnosti u kojoj je institucija osnovana.</p> <p>Ako se kapacitete likvidnosne pokrivenosti odnosi na imovinu kojom se trguje, institucije iskazuju imovinu kojom se trguje na velikim, opsežnim i aktivnim repo ili novčanim tržištima, koja se odlikuju niskom razinom koncentracije.</p> <p>Imovina iskazana u stupcima „kapaciteta likvidnosne pokrivenosti” uključuje samo neopterećenu imovinu koja je instituciji dostupna kako bi je u svakom trenutku mogla unovčiti kako bi se pokrio manjak izvora financiranja između novčanih priljeva i odljeva tijekom razdoblja. U tu se svrhu primjenjuje definicija opterećene imovine u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61. Imovina se ne upotrebljava za kreditna poboljšanja u strukturiranim transakcijama ili za pokrivanje operativnih troškova, kao što su najamnine i plaće, i njome se upravlja s jasnom i jedinom namjerom da se iskoristi kao izvor za potencijalno financiranje.</p> <p>Imovina koju je institucija primila kao kolateral u obrnutim repo transakcijama i transakcijama financiranja vrijednosnim papirima može se smatrati dijelom kapaciteta likvidnosne pokrivenosti ako se drži u instituciji, ako nije rehipotekirana i ako je pravno i ugovorno dostupna instituciji za njezine potrebe.</p> <p>Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, ako imovinu koju je unaprijed odredila iskazuje u stavkama od 3.1 do 3.7, institucija ne iskazuje povezani kapacitet tih linija u stavci 3.8.</p> <p>Institucije imovinu, ako ispunjava uvjete opisa retka i ako je dostupna na izvještajni datum, iskazuju kao inicijalna rezerva u stupcu 010.</p> <p>Stupci od 020 do 220 sadržavaju ugovorne tokove u kapacitetu likvidnosne pokrivenosti. Ako je institucija zaključila repo transakciju, povratno kupljena imovina ponovno se uključuje u priljev od vrijednosnih papira u razdoblju dospjeća u kojem repo transakcija dospijeva. U skladu s time, novčani odljev na temelju repo transakcije koja dospijeva iskazuje se u relevantnom razdoblju novčanih odljeva u stavci 1.2. Ako je institucija zaključila obrnutu repo transakciju, povratno kupljena imovina ponovno se uključuje u odljev od vrijednosnih papira u razdoblju dospjeća u kojem repo transakcija dospijeva. U skladu s time, novčani priljev na temelju repo transakcije koja dospijeva iskazuje se u relevantnom razdoblju novčanih priljeva u stavci 2.1. Ugovori o razmjeni kolaterala iskazuju se kao ugovorni priljevi i odljevi vrijednosnih papira u odjeljku „kapaciteta likvidnosne pokrivenosti” u skladu s relevantnim razdobljem dospjeća u kojem ugovor o razmjeni dospijeva.</p> <p>Promjena ugovorno dostupnog iznosa kreditnih i likvidnosnih linija iskazanih u stavci 3.8 iskazuje se kao tok u relevantnom razdoblju. Ako institucija ima prekonocni depozit kod središnje banke, iznos depozita iskazuje se kao inicijalna rezerva u stavci 3.2 i kao novčani odljev u razdoblju dospjeća „prekonocno” za tu stavku. U skladu s tim, nastali novčani priljev iskazuje se u stavci 2.2.5.</p> <p>Vrijednosni papiri koji dospijevaju u kapacitetu likvidnosne pokrivenost iskazuju se na temelju njihova ugovornog dospjeća. Kada vrijednosni papir dospijeva, uklanja se iz kategorije imovine u kojoj je početno iskazan, odnosno smatra se odljevom vrijednosnih papira, a nastali novčani priljev iskazuje se u stavci 2.5.</p> <p>Sve vrijednosti vrijednosnih papira iskazuju se u relevantnom razredu po sadašnjoj tržišnoj vrijednosti.</p> <p>U stavci 3.8 iskazuju se samo ugovorno dostupni iznosi.</p> <p>Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, novčani priljevi ne uzimaju se u obzir u stavci 3.1 ili 3.2 kapaciteta likvidnosne pokrivenosti.</p> <p>Stavke u kapacitetu likvidnosne pokrivenosti iskazuju se u sljedećim potkategorijama u nastavku:</p>

Redak	Pravna osnova i upute
730	<p><b>3.1 Kovanice i novčanice</b></p> <p>Ukupan iznos gotovine koja proizlazi od kovanica i novčanica.</p>
740	<p><b>3.2 Rezerve kod središnjih banaka koje se mogu povući</b></p> <p>Ukupan iznos rezervi kod središnjih banaka u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (b) podtočkom iii. Uredbe (EU) 2015/61 koje se najkasnije mogu povući prekonoćno.</p> <p>Ovdje se ne iskazuju vrijednosni papiri koji predstavljaju potraživanja od središnjih banaka ili potraživanja za koja one jamče.</p>
750	<p><b>3.3 Imovina prvog stupnja kojom se trguje</b></p> <p>Tržišna vrijednost imovine kojom se trguje u skladu s člancima 7.,8. i 10. Uredbe (EU) 2015/61.</p> <p>Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina prvog stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu.</p>
760	<p><b>3.3.1 imovina prvog stupnja isključujući pokrivena obveznice</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.3. koji ne uključuje pokrivena obveznice.</p>
770	<p><b>3.3.1.1 imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.3.1 koji je imovina koja predstavlja potraživanja od središnjih banaka ili potraživanja za koja one jamče.</p>
780	<p><b>3.3.1.2 imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.3.1, osim iznosa iskazanog u stavci 3.3.1.1, koji je imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete.</p>
790	<p><b>3.3.1.3 imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.3.1, osim onog iskazanog u stavci 3.3.1.1, koji je imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 2. ili 3. stupanj kreditne kvalitete.</p>
800	<p><b>3.3.1.4 imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.3.1, osim onog iskazanog u stavci 3.3.1.1, koji je imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 4. stupanj kreditne kvalitete ili više.</p>
810	<p><b>3.3.2 imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivena obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.3. koji uključuje pokrivena obveznice. Potrebno je napomenuti da se u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (f) Uredbe (EU) 2015/61 samo pokrivena obveznice 1. stupnja kreditne kvalitete priznaju kao imovina prvog stupnja.</p>
820	<p><b>3.4 Imovina 2.A stupnja kojom se trguje</b></p> <p>Tržišna vrijednost imovine kojom se trguje u skladu s člancima 7.,8. i 11. Uredbe (EU) 2015/61.</p> <p>Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.A stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu.</p>
830	<p><b>3.4.1 imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.4 koji uključuje korporativne obveznice kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
840	<p><b>3.4.2 imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivenne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.4 koji uključuje pokrivenne obveznice kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete.</p>
850	<p><b>3.4.3 imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.4 koji uključuje imovinu koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država, središnja banka, jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekt javnog sektora. Potrebno je napomenuti da u skladu s člankom 11. stavkom 1. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) 2015/61 sva imovina javnog sektora koja je prihvatljiva kao imovina 2.A stupnja mora imati 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete.</p>
860	<p><b>3.5 Imovina 2.B stupnja kojom se trguje</b></p> <p>Tržišna vrijednost imovine kojom se trguje u skladu s člancima 7.,8., 12. ili 13. Uredbe (EU) 2015/61.</p> <p>Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu.</p>
870	<p><b>3.5.1 imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.5 koji predstavlja vrijednosne papire osigurane imovinom (uključujući vrijednosne papire osigurane stambenim nekretninama). Potrebno je napomenuti da u skladu s člankom 13. stavkom 2. točkom (a) Uredbe (EU) 2015/61 svi vrijednosni papiri osigurani imovinom koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja imaju 1. stupanj kreditne kvalitete.</p>
880	<p><b>3.5.2 imovina 2.B stupnja uključujući pokrivenne obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.5 koji uključuje pokrivenne obveznice.</p>
890	<p><b>3.5.3 imovina 2.B stupnja uključujući korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.5 koji uključuje dužničke vrijednosne papire trgovačkih društava.</p>
900	<p><b>3.5.4 imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.5 koji predstavlja dionice.</p>
910	<p><b>3.5.5 imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.5 koji uključuje imovinu 2.B stupnja koja nije iskazana u stavkama od 3.5.1 do 3.5.4.</p>
920	<p><b>3.6 Ostala imovina kojom se trguje</b></p> <p>Tržišna vrijednost imovine kojom se trguje osim one iskazane u stavkama 3.3, 3.4 i 3.5.</p> <p>Vrijednosni papiri i tokovi vrijednosnih papira s osnove imovine kojom se trguje u obliku unutargrupnih ili vlastitih izdanja ne iskazuju se u odjeljku kapacitet likvidnosne pokrivenosti. Međutim novčani tokovi iz tih stavki iskazuju se u relevantnom dijelu odjeljaka 1. i 2. obrasca.</p>
930	<p><b>3.6.1 središnja država (1. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.6 koji uključuje imovinu koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država kojoj je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete.</p>
940	<p><b>3.6.2 središnja država (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.6 koji uključuje imovinu koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država kojoj je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 2. ili 3. stupanj kreditne kvalitete.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
950	<p><b>3.6.3 dionice</b> Iznos iskazan u stavci 3.6. koji predstavlja dionice.</p>
960	<p><b>3.6.4 pokrivene obveznice</b> Iznos iskazan u stavci 3.6. koji predstavlja pokrivene obveznice.</p>
970	<p><b>3.6.5 vrijednosni papiri osigurani imovinom</b> Iznos iskazan u stavci 3.6. koji predstavlja vrijednosne papire osigurane imovinom.</p>
980	<p><b>3.6.6 ostala imovina kojom se trguje</b> Iznos iskazan u stavci 3.6. koji predstavlja ostalu imovinu kojom se trguje koja nije iskazana u stavkama od 3.6.1 do 3.6.5.</p>
990	<p><b>3.7 imovina kojom se ne trguje koja je prihvatljiva za središnju banku</b> Knjigovodstvena vrijednost imovine kojom se ne trguje koja je prihvatljiva kao kolateral za stalno raspoložive mogućnosti središnje banke kojemu institucija ima izravan pristup na razini svoje konsolidacije. Za imovinu iskazanu u valuti koja je uključena u Prilog Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2015/233 <sup>(1)</sup> kao valuta u kojoj je prihvatljivost kod središnje banke iznimno usko definirana, institucije to polje ne popunjavaju. Vrijednosni papiri i tokovi vrijednosnih papira s osnove imovine kojom se trguje u obliku unutargrupnih ili vlastitih izdanja ne iskazuju se u odjeljku kapacitet likvidnosne pokrivenosti. Međutim novčani tokovi iz tih stavki iskazuju se u relevantnom dijelu odjeljaka 1. i 2. obrasca.</p>
1000	<p><b>3.8 Primljene neiskorištene obvezujuće linije</b> Ukupan iznos neiskorištenih obvezujućih linija koje su odobrene instituciji koja izvješćuje. One uključuju ugovorno neopozive linije. Institucije iskazuju umanjeni iznos kada moguće potrebe za kolateralom radi korištenja tih linija premašuju dostupnost kolaterala. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, ako je institucija koja izvješćuje već unaprijed odredila imovinu kao kolateral za neiskorištenu kreditnu liniju i ako je već iskazala imovinu u stavkama od 3.1 do 3.7, linije se ne iskazuju u stavci 3.8. Isto se primjenjuje i u slučajevima kada će institucija koja izvješćuje možda morati unaprijed odrediti imovinu kao kolateral kako bi je povukla kako je iskazana u ovom polju.</p>
1010	<p><b>3.8.1 imovina prvog stupnja koja uključuje linije</b> Iznos iskazan u stavci 3.8 koji uključuje liniju središnje banke u skladu s člankom 19. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) 2015/61.</p>
1020	<p><b>3.8.2 imovina 2.B stupnja koja uključuje linije ograničene primjene</b> Iznos iskazan u stavci 3.8 koji uključuje izvore likvidnosti u skladu s člankom 14. Uredbe (EU) 2015/61.</p>
1030	<p><b>3.8.3 imovina 2.B stupnja koja uključuje linije u okviru institucionalnog sustava zaštite</b> Iznos iskazan u stavci 3.8 koji uključuje izvore likvidnosti u skladu s člankom 16. stavkom 2. Uredbe (EU) 2015/61.</p>
1040	<p><b>3.8.4 ostale linije</b> Iznos iskazan u stavci 3.8 osim iznosa iskazanog u stavkama od 3.8.1 do 3.8.3.</p>

<sup>(1)</sup> <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233>



Redak	Pravna osnova i upute
1050	<p><b>3.8.4.1 od drugih ugovornih strana unutar grupe</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.8.4 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
1060	<p><b>3.8.4.2 od drugih ugovornih strana</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 3.8.4 osim iznosa iskazanog u stavci 3.8.4.1.</p>
1070	<p><b>3.9 Neto promjena kapaciteta likvidnosne pokrivenosti</b></p> <p>Iskazuje se neto promjena izloženosti u stavkama 3.2, 3.3, 3.4 i 3.5, 3.6, 3.7 i 3.8 koje predstavljaju izloženosti prema središnjim bankama, tokovima vrijednosnih papira i obvezujućim kreditnim linijama u određenom razdoblju.</p>
1080	<p><b>3.10 Kumulirani kapacitet likvidnosne pokrivenosti</b></p> <p>Kumulirani iznos kapaciteta likvidnosne pokrivenosti od izvještajnog datuma do gornje granice vrijednosti relevantnog razdoblja.</p>
1090-1140	<p><b>4 POTENCIJALNI ODLJEVI</b></p> <p>U odjeljku obrasca ljestvice dospjeća naziva „Potencijalni odljevi” navode se informacije o potencijalnim odljevima.</p>
1090	<p><b>4.1 Odljevi koji proizlaze iz obvezujućih linija</b></p> <p>Novčani odljevi koji proizlaze iz obvezujućih linija. Institucije iskazuju kao odljev najveći iznos koji se može povući u određenom razdoblju. Za obnovljive kreditne linije iskazuju se samo iznos koji je veći od postojećeg kredita.</p>
1010	<p><b>4.1.1 obvezujuće kreditne linije</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 4.1 koji proizlazi iz obvezujućih kreditnih linija u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) 2015/61.</p>
1110	<p><b>4.1.1.1 koje primatelj smatra imovinom 2.B stupnja</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 4.1.1 koji se smatra izvorom likvidnosti u skladu s člankom 16. stavkom 2. Uredbe (EU) 2015/61.</p>
1120	<p><b>4.1.1.2 ostalo</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 4.1.1 osim iznosa iskazanog u stavci 4.1.1.1.</p>
1130	<p><b>4.1.2 likvidnosne linije</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 4.1 koji proizlazi iz likvidnosnih linija u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) 2015/61.</p>
1140	<p><b>4.2 Odljevi zbog smanjenja kreditne kvalitete</b></p> <p>Institucije ovdje iskazuju učinak bitnog pogoršanja kreditne kvalitete institucije koje odgovara smanjenju kreditne kvalitete u procjeni vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika barem za tri stupnja. Pozitivni iznosi predstavljaju potencijalne odljeve, dok negativni iznosi predstavljaju smanjenje izvorne obveze.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>Ako je učinak smanjenje kreditne kvalitete prijevremena isplata preostalih obveza, te se obveze iskazuju s negativnim predznakom u razdoblju u kojem se iskazuju u stavci 1 te istovremeno s pozitivnim predznakom u razdoblju u kojem obveza dopijeva, ako su učinci smanjenja kreditne kvalitete primjenjivi na izvještajni datum.</p> <p>Ako je učinak smanjenja kreditne kvalitete poziv za uplatu marže, tržišna vrijednost kolaterala koji se mora uplatiti iskazuje se s pozitivnim predznakom u razdoblju u kojem obveza dopijeva, ako su učinci smanjenja kreditne kvalitete primjenjivi na izvještajni datum.</p> <p>Ako je učinak smanjenja kreditne kvalitete promjena prava na rehipotekiranje vrijednosnih papira primljenih kao kolateral od drugih ugovornih strana, tržišna vrijednost tih vrijednosnih papira iskazuje se s pozitivnim predznakom u razdoblju u kojem vrijednosni papiri prestaju biti dostupni instituciji koja izvješćuje, ako su učinci smanjenja kreditne kvalitete primjenjivi na izvještajni datum.</p>
1150-1290	<b>5 BILJEŠKE</b>
1200	<p><b>10 Odljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (isključujući valutne ugovore)</b></p> <p>Zbroj odljeva iz stavki 1.1,1.2, 1.3, 1.5, 1.6 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
1210	<p><b>11 Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (isključujući valutne ugovore i vrijednosne papire koji dopijevaju)</b></p> <p>Zbroj priljeva iz stavki 2.1, 2.2, 2.4, 2.6 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
1220	<p><b>12 Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite od vrijednosnih papira koji dopijevaju</b></p> <p>Zbroj priljeva iz stavke 2.5 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
1230	<p><b>13 Visokokvalitetna likvidna imovina koja je prihvatljiva za središnju banku</b></p> <p>Iznos iskazan u stavkama 3.3, 3.4 i 3.5 koji je prihvatljiv kao kolateral za stalno raspoložive mogućnosti središnje banke kojemu institucija ima izravan pristup na razini svoje konsolidacije.</p> <p>Za imovinu iskazanu u valuti koja je uključena u Prilog Uredbi (EU) 2015/233 kao valuta u kojoj je prihvatljivost kod središnje banke iznimno usko definirana, institucije to polje ne popunjavaju.</p>
1240	<p><b>14 Likvidna imovina koja nije visokokvalitetna i koja je prihvatljiva za središnju banku</b></p> <p>Zbroj:</p> <p>i. Zbroj iznosa iskazanih u stavci 3.6 koji su prihvatljivi kao kolateral za stalno raspoložive mogućnosti središnje banke kojemu institucija ima izravan pristup na razini svoje konsolidacije.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>ii. Vlastitih izdanja koja su prihvatljiva kao kolateral za stalno raspoložive mogućnosti središnje banke kojemu institucija ima izravan pristup na razini svoje konsolidacije.</p> <p>Za imovinu iskazanu u valuti koja je uključena u Uredbu (EU) 2015/233 kao valuta u kojoj je prihvatljivost kod središnje banke iznimno usko definirana, institucije to polje ne popunjavaju.</p>
1270	<p><b>17 Pretpostavljeni odljevi od depozita</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 1.3 koji je raspoređen u razdoblja na temelju pretpostavljenog dospijeća na temelju „redovnog poslovanja” koje se primjenjuje za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom institucije koja izvješćuje. Za potrebe ove rubrike „redovno poslovanje” znači „situaciju bez pretpostavke o likvidnosnim poteškoćama”.</p> <p>Ta raspodjela odražava „rigidnost” depozita.</p> <p>Ova stavka ne odražava pretpostavke o poslovnom planu i stoga ne uključuje informacije o novim poslovnim djelatnostima.</p> <p>Raspodjela među razdobljima prilagođava se razini detaljnosti potrebnoj za interne potrebe. Stoga se ne trebaju popuniti polja za sva razdoblja.</p>
1280	<p><b>18 Pretpostavljeni priljevi od kredita i predujmova</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 2.2 koji je raspoređen u razdoblja na temelju pretpostavljenog dospijeća na temelju „redovnog poslovanja” koje se primjenjuje za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom institucije koja izvješćuje. Za potrebe ove rubrike „redovno poslovanje” znači situaciju bez pretpostavke o likvidnosnim poteškoćama.</p> <p>Ova stavka ne odražava pretpostavku o poslovnom planu i stoga ne uključuje informacije o novim poslovnim djelatnostima.</p> <p>Raspodjela među razdobljima prilagođava se razini detaljnosti potrebnoj za interne potrebe. Stoga se ne moraju popuniti polja za sva razdoblja.</p>
1290	<p><b>19 Pretpostavljena povlačenja obvezujućih linija</b></p> <p>Iznos iskazan u stavci 4.1 koji je raspoređen u razdoblja na temelju pretpostavljene razine povlačenja i potreba za likvidnošću koje iz toga proizlaze na temelju „redovnog poslovanja” koje se primjenjuje za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom institucije koja izvješćuje. Za potrebe ove rubrike „redovno poslovanje” znači „situaciju bez pretpostavke o likvidnosnim poteškoćama”.</p> <p>Ova stavka ne odražava pretpostavku o poslovnom planu i stoga ne uključuje informacije o novim poslovnim djelatnostima.</p> <p>Raspodjela među razdobljima prilagođava se razini detaljnosti potrebnoj za interne potrebe. Stoga se ne trebaju popuniti polja za sva razdoblja.”</p>