



HRVATSKA NARODNA BANKA

## Uputa za statističko i bonitetno izvješćivanje

("Narodne novine", br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013.,  
41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016., 76/2017. i 115/2017  
– neslužbeni pročišćeni tekst)

## SADRŽAJ

1. Organizacija Upute .....	4
2. Stvarna izvještajna populacija.....	4
3. Obveza izvješćivanja .....	5
4. Rok dostavljanja podataka .....	5
5. Minimalni standardi koje je stvarna izvještajna populacija dužna poštovati .....	5
6. Izvještajni zahtjev .....	6
6.1. Konceptija izvještajnog zahtjeva .....	7
6.2. Obilježja .....	7
6.2.1. Skupina obilježja A .....	8
Obilježje 1. <b>"Izvešće"</b> .....	8
Obilježje 2. <b>"Izveštajno razdoblje"</b> .....	10
Obilježje 3. <b>"Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće"</b> .....	10
Obilježje 4. <b>"Nerevidirano ili revidirano izvješće"</b> .....	11
Obilježje 5. <b>"Matični broj"</b> .....	12
Obilježje 6. <b>"Porezni broj"</b> .....	12
Obilježje 7. <b>"P matični broj"</b> .....	13
Obilježje 8. <b>"P porezni broj"</b> .....	14
Obilježje 9. <b>"Županija"</b> .....	14
Obilježje 10. <b>"Država sjedišta ili međunarodna institucija"</b> .....	15
Obilježje 11. <b>"Sektor nerezidenta"</b> .....	16
Obilježje 12. <b>"Veza izvještajne institucije i protustranke "</b> .....	21
Obilježje 26. <b>"Protustranke pojedinačno "</b> .....	23
Obilježje 27. <b>"Osnova identificiranja"</b> .....	24
Obilježje 30. <b>"Davatelj zaštite ili fiducijarni dioničar"</b> .....	29
Obilježje 40. <b>"Kupac plasmana"</b> .....	30
Obilježje 31. <b>"Detalji protustranke"</b> .....	31
6.2.2. Skupina obilježja B .....	33
Obilježje 13. <b>"Instrument"</b> .....	33
Obilježje 14. <b>"ISIN"</b> .....	70
Obilježje 15. <b>"Valuta"</b> .....	71
Obilježje 16. <b>"Izvorno dospijeće"</b> .....	71
Obilježje 17. <b>"Otkazni rok"</b> .....	74
Obilježje 18. <b>"Indeksacija"</b> .....	75

Obilježje 19.	"Portfelj" .....	76
Obilježje 20.	"Utrživost kredita" .....	84
Obilježje 21.	"Značajke kapitala" .....	85
Obilježje 22.	"Rizična skupina" .....	86
Obilježje 23.	"Ugrađeni derivat" .....	88
Obilježje 24.	"Odnosna varijabla" .....	89
Obilježje 28.	"Vremenski razred" .....	90
Obilježje 29.	"Dani stjecanja ili dani prekoračenja izloženosti" .....	92
Obilježje 32.	"Stjecanje imovine" .....	93
Obilježje 33.	"Vrsta kamatne stope" .....	94
Obilježje 34.	"Korištenje imovine" .....	95
Obilježje 35.	"Razred iznosa kredita" .....	95
Obilježje 36.	"Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope" .....	96
Obilježje 37.	"Kolateral/jamstva" .....	99
Obilježje 39.	"Novi posao" .....	100
Obilježje 41.	"Vrsta referentne kamatne stope" .....	100
Obilježje 42.	"Ročnost referentne kamatne stope" .....	102
Obilježje 43.	"Valuta referentne kamatne stope" .....	103
Obilježje 44.	"Učestalost promjene kamatne stope" .....	103
6.2.3. Skupina obilježja C .....		105
Obilježje 25.	"Vrsta iznosa" .....	105
6.3. Izvještajni slog i datoteka .....		112
6.3.1. Sadržaj datoteke .....		112
6.3.2. Kontrola sadržaja slogova .....		112
6.3.3. Ispravljanje dostavljenih podataka .....		112
6.3.4. Dostavljanje podataka .....		113
Prilog 1: Pojašnjenja uz izvještajne slogove .....		114
Prilog 2: Popis nerezidentnih MFI-a i ostalih institucija .....		121
Prilog 3: Popis županija u Republici Hrvatskoj .....		122
Prilog 4: Popis oznaka država i međunarodnih institucija .....		123
Prilog 5: Popis oznaka valuta .....		124
Prilog 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata .....		125
Prilog 7: Upisivanje vrijednosti obilježja "Vrsta iznosa" po instrumentima .....		126
Prilog 8: Povezanost obilježja "Portfelj" i "Vrsta iznosa" .....		127

Prilog 9: Popis instrumenata kod kojih je izvještajna institucija protustranka .....	128
Prilog 10: Razvrstavanje odobrenih kredita.....	129
Prilog 11: Dostavljanje izvješća.....	130
Prilog 12: Matični brojevi protustranaka za koje ne postoji identifikator .....	131
Prilog 13. Državne jedinice davatelji zaštite .....	132
Prilog 14: Izvješća i obilježja .....	133
Prilog 15: Izvješće o kamatnim stopama.....	134
Prilog 16. Izvješćivanje na konsolidiranoj osnovi .....	141

## Uvod

1. U ovom dijelu Upute pojasnit će se razlog uvođenja obveze izvješćivanja.
2. Zbog praćenja monetarnih kretanja i ostvarenja efikasnog nadzora sektora monetarnih financijskih institucija (u nastavku teksta: MFI) Hrvatska narodna banka (u nastavku teksta: HNB) obvezuje izvještajne institucije na dostavljanje podataka koji služe za izradu makroekonomske monetarne statistike MFI-a i analizu financijskog stanja MFI-a nad kojima HNB provodi nadzor.

## 1. Organizacija Upute

3. U ovom dijelu Upute objasniti će se kako je strukturiran dokument Upute.
4. Uputa sadržava informacije o sadržaju, načinu i roku dostavljanja podataka koji su predmet izvješćivanja.
5. Posebno se definiraju obilježja kojima se opisuju dostavljeni iznosi, pri čemu se za svako obilježje navodi njegov opis i način upisivanja njegove vrijednosti te modaliteti vrijednosti (slovne, slovnobrojčane odnosno alfanumeričke ili brojčane) obilježja.
6. Pri opisivanju izvještajnog zahtjeva, a posebno pri definiranju pojedinih obilježja kojima se opisuju dostavljeni iznosi, poziva se na određene priloge koji su sastavni dio ove Upute, a čiji se sadržaj mora koristiti pri sastavljanju različitih izvješća u skladu s ovom Uputom.

## 2. Stvarna izvještajna populacija

7. U ovom dijelu Upute definirat će se izvještajna populacija i stvarna izvještajna populacija.
8. Izvještajna populacija sastoji se od MFI-a rezidenata na području Republike Hrvatske.
9. Osnovni popis MFI-a za izvještajne svrhe kreira se imajući na umu financijske inovacije na tržištu te njegov razvoj, koji utječu na obilježja financijskih instrumenata i potiču financijske institucije na promjenu težišta svojega poslovanja. Ažurnost, točnost, maksimalnu homogenost te dovoljnu stabilnost popisa obveznika izvješćivanja nadzirat će i osiguravati HNB.
10. U smislu ove upute, MFI-i su rezidentne kreditne institucije (banke, štedne banke, stambene štedionice i podružnice stranih banaka u Republici Hrvatskoj kako su definirane Zakonom o kreditnim institucijama) te sve druge rezidentne financijske institucije koje se bave primanjem depozita i (ili) bliskih supstituta depozita od subjekata koji nisu MFI-i i, za vlastiti račun (barem u gospodarskom smislu), odobravanjem kredita i (ili) ulaganjem u vrijednosne papire.

11. Stvarnu izvještajnu populaciju čine banke, štedne banke, podružnice stranih banaka u Republici Hrvatskoj, stambene štedionice i Hrvatska banka za obnovu i razvitak.

### **3. Obveza izvješćivanja**

12. U ovom dijelu Upute pojasnit će se obveza izvješćivanja.

13. Radi redovite izrade konsolidirane bilance sektora MFI-a te izrade statističkih i nadzornih izvještaja, stvarna izvještajna populacija dostavlja izvješća koja se odnose na 1) njezinu bilancu na kraju razdoblja, 2) usklađenja toka vezana uz otpis (smanjenje) vrijednosti kredita i cjenovnu revalorizaciju vezanu uz posjedovanje vrijednosnih papira tijekom izvještajnog razdoblja te 3) račun dobiti i gubitka tijekom izvještajnog razdoblja.

14. Stvarna izvještajna populacija dužna je dostavljati i sve ostale podatke za dodatna izvješća o pojedinim stavkama bilance, odnosno specifičnim pokazateljima te pratećim popisima.

### **4. Rok dostavljanja podataka**

15. U ovom dijelu Upute odredit će se rok dostavljanja podataka.

16. Rokovi za dostavljanje izvješća propisani su Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju. U smislu ove Upute radni dani u tjednu jesu dani od ponedjeljka do petka, osim blagdana. Dostavom mjesečnih bonitetnih izvješća (modaliteti "AA" i "AB") smatraju se samo dopune i (ili) izmjene mjesečnih statističkih izvješća (modaliteti "AA" i "AB"). Ako izvještajna institucija nema dopune i (ili) izmjene mjesečnih statističkih izvješća, tada se smatra da su mjesečna bonitetna izvješća identična dostavljenim mjesečnim statističkim izvješćima.

### **5. Minimalni standardi koje je stvarna izvještajna populacija dužna poštovati**

17. Radi ispunjenja zahtjeva izvješćivanja stvarna izvještajna populacija mora se pridržavati određenih minimalnih standarda.

18. Minimalni standardi koji se odnose na prijenos podataka su:

1. Podaci se moraju dostavljati pravodobno, tj. u roku koji je utvrdio HNB;
2. Podaci moraju biti u modalitetu i formatu koji je u skladu s tehničkim zahtjevima za izvješćivanje koje je utvrdio HNB;
3. Potrebno je odrediti osobu (osobe) za kontakt unutar izvještajnog subjekta;
4. Potrebno je pridržavati se tehničkih specifikacija za prijenos podataka HNB-u.

19. Minimalni standardi koji se odnose na točnost su:

1. Dostavljene informacije moraju biti točne:

1.1. Treba poštovati formalna i logička ograničenja (primjerice, nakon agregiranja bilanca mora biti uravnotežena, sva polja moraju sadržavati samo propisane vrijednosti obilježja, upisane vrijednosti obilježja moraju biti usklađene s propisanim kontrolama i sl.);

1.2. Podaci svih učestalosti izvješćivanja trebaju biti usklađeni.

2. Izvještajne institucije moraju omogućiti pružanje informacija o kretanjima koja se odnose na iskazane podatke;

3. Podaci moraju biti potpuni; eventualne praznine moraju se naznačiti, objasniti HNB-u te, ako postoje, popuniti što je prije moguće;

4. Podaci ne smiju sadržavati trajne strukturne praznine, odnosno ne može se dopustiti duže nepostojanje podataka o određenoj stavki i (ili) protustranci;

5. Izvještajne institucije moraju se pri iskazivanju podataka pridržavati standarda tehničkog prijenosa podataka koje je utvrdio HNB;

6. Izvještajne institucije moraju se pridržavati pravila o zaokruživanju brojeva koja je utvrdio HNB.

20. Minimalni standardi koji se odnose na konceptualnu usklađenost su:

1. Dostavljeni podaci, u dijelu kojim se opisuje iznos, moraju biti usklađeni s definicijama i klasifikacijama iz ove upute;

2. U slučaju odstupanja od tih definicija i klasifikacija, izvještajne institucije dužne su redovito pratiti i kvantificirati razliku između upotrijebljene mjere i mjere propisane ovom uputom;

3. Izvještajne institucije moraju moći objasniti razlike u dostavljenim podacima u usporedbi s podacima za prethodna razdoblja.

21. Minimalni standardi koji se odnose na ispravke dostavljenih podataka su:

1. Izvještajne institucije moraju se pridržavati pravila i procedura ispravljanja podataka koje je utvrdio HNB;

2. Ispravci izvještajnih institucija koji odstupaju od uobičajenih razina ispravaka moraju biti popraćeni napomenama kojima se objašnjavaju ta odstupanja.

## 6. Izvještajni zahtjev

22. Izvještajnim zahtjevom omogućuje se HNB-u redovito sastavljanje i primjereno iskazivanje, glede stanja i tokova, konsolidirane bilance MFI-a koji kreiraju novac na teritoriju Republike Hrvatske, ostalih statističkih te nadzornih izvještaja.

23. U ovom dijelu Upute opisat će se koncepcija na kojoj se zasniva izvještajni zahtjev te će se detaljno definirati izvještajni zahtjev u smislu obilježja i formata ulaznih podataka.

### ***6.1. Koncepcija izvještajnog zahtjeva***

24. U ovom dijelu Upute ukratko će se opisati koncepcija izvještajnog zahtjeva.

25. Po svojoj koncepciji, izvještajni zahtjev znači prelazak s izvještajne forme (obrasca) na izvještajni slog.

26. Konceptualno rješenje izvještajnog sloga konkretizira osnovni podatak koji je predmet izvještavanja: iznos, koji je potrebno jedinstveno opisati, pri čemu se nula ne smatra izvještajnim iznosom.

27. Opis svakoga pojedinog iznosa sadržava tri skupine obilježja:

1. Prva skupina obilježja (skupina obilježja A) omogućava identifikaciju izvješća, izvještajnog razdoblja, vrste izvješća, izvještajne institucije i protustranke. Izvještajne institucije ne obavljaju sektorizaciju rezidentnih protustranaka, nego dostavljaju podatke na razini pojedine protustranke, odnosno skupine protustranaka, u skladu s opisima koji se nalaze u nastavku ovog dokumenta.

2. Druga skupina obilježja (skupina obilježja B) omogućava identifikaciju instrumenata i njihovih značajki.

3. Treća skupina obilježja (skupina obilježja C) omogućava identifikaciju vrste iznosa.

28. Izvještajni zahtjev sastoji se od osnovnoga izvještajnog sloga (slog izvješća "AA"), kojim se prikupljaju podaci o stavkama bilance stanja na razini protustranke i instrumenata, ali i dodatnih izvještajnih slogova, kojima se prikupljaju podaci o pojedinim stavkama bilance te stavkama računa dobiti i gubitka, odnosno specifični pokazatelji te prateći popisi.

29. Pri ispunjavanju obveza iz izvještajnog zahtjeva potrebno je voditi računa o pravilima povezivanja izvješća (odnosno vrste izvještajnog sloga) s instrumentima i njihovim obilježjima te kombinacijama vrste iznosa i portfelja. Ta pravila obuhvaćena su cijelom Uputom, a posebno Prilogom 14: Izvješća i obilježja, Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata i Prilogom 8: Povezanost obilježja "Portfelj" i "Vrsta iznosa".

### ***6.2. Obilježja***

30. U ovom dijelu Upute detaljno će se opisati obilježja, čija se vrijednost mora upisati kako bi se omogućila pravilna identifikacija i razvrstavanje dostavljenih podataka.



31. Ovaj dio Upute podijeljen je u tri dijela, u skladu s odabranim načinom grupiranja obilježja i odabirom pojedinih obilježja.

### 6.2.1. Skupina obilježja A

32. U ovom dijelu Upute opisan će se prva skupina obilježja, kojom se identificiraju izvješće, izvještajno razdoblje, vrsta izvješća, izvještajna institucija i protustranke.

33. Izvještajno razdoblje i vrsta izvješća omogućavaju identifikaciju razdoblja na koje se odnosi pojedini izvještajni slog, kreiranje vremenskih serija i kasnije grupiranje izvještajnih slogova.

34. Rezidenti se identificiraju na pojedinačnoj osnovi (protustranke pravne osobe) i na skupnoj osnovi (fizičke osobe grupiraju se u dvije podskupine: obrtnika te fizičkih osoba koje nisu obrtnici).

35. Nerezidenti se identificiraju skupno na razini pripadajućeg sektora i države sjedišta ili prebivališta. Iznimno, nerezidenti koji pripadaju sektoru MFI-a u EU identificiraju se na pojedinačnoj razini u skladu s Prilogom 2: Popis nerezidentnih MFI-a i ostalih institucija.

36. Iznimno, u pojedinim dodatnim izvještajnim slogovima nužno je identificirati određene fizičke osobe rezidente i određene nerezidente na pojedinačnoj osnovi.

37. Sve protustranke identificiraju se u odnosu na vlasničku povezanost s izvještajnom institucijom.

---

#### Obilježje 1. **"Izvješće"**

##### *Opis obilježja*

38. Sva se izvješća klasificiraju u grupu izvješća bilance, grupu izvješća računa dobiti i gubitka, grupu izvješća popisa te grupu izvješća kamatne stope.

39. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju izvješća kojem izvještajni slog pripada.

##### *Vrijednost obilježja*

40. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u svim slogovima.

41. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet **"AA"** – slog pripada izvješću, "Bilanca i izvanbilančne stavke – mjesečno statističko" i "Bilanca i izvanbilančne stavke – mjesečno bonitetno" iz grupe izvješća bilance;
2. Modalitet **"AB"** – slog pripada izvješću "Promjene stanja (iz AA) – mjesečno statističko" i "Promjene stanja (iz AA) – mjesečno bonitetno" iz grupe izvješća bilance;

3. Modalitet "AS" – slog pripada izvješću "Kumulativne promjene ispravaka vrijednosti i rezerviranja (iz AA) – tromjesečno" iz grupe izvješća bilance;
4. Modalitet "AP" – slog pripada izvješću "Kumulativne promjene ispravaka vrijednosti i rezerviranja (iz AF i AN) – tromjesečno" iz grupe izvješća bilance;
5. Modalitet "AF" – slog pripada izvješću "Bilančne stavke za protustranke fizičke osobe (rezidente) – mjesečno bonitetno" iz grupe izvješća bilance;
6. Modalitet "AN" – slog pripada izvješću "Bilančne stavke za protustranke nerezidente – mjesečno bonitetno" iz grupe izvješća bilance;
7. Modalitet "AV" – slog pripada izvješću "Valutno inducirani kreditni rizik, fizičke osobe rezidenti i nerezidenti (iz AF i AN) – tromjesečno" iz grupe izvješća bilance;
8. Modalitet "AW" – slog pripada izvješću "Valutno inducirani kreditni rizik (iz AA) – tromjesečno" iz grupe izvješća bilance;
10. Modalitet "AE" – slog pripada izvješću "Dospjela nenaplaćena potraživanja – mjesečno bonitetno" iz grupe izvješća bilance;
11. Modalitet "AK" – slog pripada izvješću "Mogućnost promjene kamatne stope – tromjesečno" iz grupe izvješća bilance;
12. Modalitet "AD" – slog pripada izvješću "Bilančne i izvanbilančne stavke po preostalom dospjeću – mjesečno bonitetno" iz grupe izvješća bilance;
13. Modalitet "AU" – slog pripada izvješću "Ulaganja u kapital drugih pravnih osoba – tromjesečno" iz grupe izvješća bilance;
14. Modalitet "AM" – slog pripada izvješću "Materijalna imovina i preuzeta imovina – tromjesečno" iz grupe izvješća bilance;
15. Modalitet "IZ" – slog pripada izvješću "Instrumenti zaštite i fiducijarni dioničari – mjesečno bonitetno" iz grupe izvješća bilance;
16. Modalitet "PO" – slog pripada izvješću "Popis osoba – mjesečno bonitetno" iz grupe izvješća popisa;
17. Modalitet "OI" – slog pripada izvješću "Ostale informacije – mjesečno bonitetno" iz grupe izvješća bilance.
18. Modalitet "KS" – slog pripada izvješću "Kamatne stope – mjesečno kamatne stope" iz grupe izvješća kamatne stope.
19. Modalitet "RA" – slog pripada izvješću "Račun dobiti i gubitka – tromjesečno" iz grupe izvješća računa dobiti i gubitka.
20. Modalitet "AH" – slog pripada izvješću "Prodaja plasmana – mjesečno bonitetno" iz grupe izvješća bilance.

42. Raspored rokova i učestalosti dostavljanja pojedinih izvješća prikazan je u Prilogu 11: Dostavljanje izvješća.

42a. Oznakom "statističko" ili "bonitetno" u nazivu izvješća u točki 41. ove Upute ne određuje se prikuplja li se izvješće za statističke ili bonitetne svrhe, nego se njome isključivo upućuje na rok dostave određenog izvješća. Za statističke svrhe koriste se sljedeći modaliteti obilježja "Izvješće": "AA", "AB", "AN", "AE", "AK", "AD", "IZ", "PO", "OI", "KS", "RA" i "AH". Za bonitetne svrhe koriste se sljedeći modaliteti obilježja "Izvješće": "AA", "AS", "AP", "AF", "AN", "AV", "AW", "AE", "AD", "AU", "AM", "IZ", "PO", "OI", "RA" i "AH".

---

#### Obilježje 2. **"Izveštajno razdoblje"**

##### *Opis obilježja*

43. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju izvještajnog razdoblja.

##### *Vrijednost obilježja*

44. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u svim slogovima.

45. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati datum u formatu "ggggmdd", pri čemu je "dd" posljednji (kalendarski) dan izvještajnog mjeseca odnosno posljednji (kalendarski) dan izvještajnog razdoblja.

##### *Primjer*

Red. br.	Izveštajno razdoblje	Komentar
1.	20080630	Mjesečno izvješće koje se odnosi na lipanj 2008. godine
2.	20080630	Tromjesečno izvješće koje se odnosi na prvo polugodište 2008. godine

---

#### Obilježje 3. **"Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće"**

##### *Opis obilježja*

46. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju na kojoj je osnovi izvješće sastavljeno: konsolidiranoj ili nekonsolidiranoj.

47. Konsolidirano izvješće zajedničko je financijsko izvješće nadređene izvještajne institucije i podređenih društava u kojem se eliminiraju njihova međusobna potraživanja i obveze, a sastavlja ga nadređena izvještajna institucija.

48. Nekonsolidirano izvješće zasebno je financijsko izvješće nadređene izvještajne institucije, odnosno podređenog društva, a sastavlja ga svaka izvještajna institucija.
49. Oba izvješća moraju uključivati sve poslovne događaje koji su nastali do kraja posljednjega radnog dana izvještajnog razdoblja.
50. Podružnice stranih banaka koje posluju na području Republike Hrvatske na temelju odobrenja HNB-a dostavljaju samo nekonsolidirano izvješće.
- 50a. Izvješćivanje na konsolidiranoj osnovi detaljnije je objašnjeno u Prilogu 16. Izvješćivanje na konsolidiranoj osnovi.

#### *Vrijednost obilježja*

51. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.
52. Konsolidirana izvješća obuhvaćaju:
1. stanja na dan 30. lipnja i 31. prosinca (za grupu izvješća bilance);
  2. promete u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja te od 1. siječnja do 31. prosinca (za grupu izvješća računa dobiti i gubitka).
53. Konsolidirano izvješće iz grupe izvješća bilance za 31. prosinca odnosno grupe izvješća računa dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca priprema se i dostavlja nakon revizije. Slogove konsolidiranih izvješća priprema i dostavlja nadređena izvještajna institucija u grupi kreditnih institucija.
54. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:
1. Modalitet "K" – konsolidirano izvješće;
  2. Modalitet "N" – nekonsolidirano izvješće;
  4. Modalitet "D" – nekonsolidirano desetodnevno izvješće.

---

#### Obilježje 4. **"Nerevidirano ili revidirano izvješće"**

##### *Opis obilježja*

55. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju vrste izvješća, odnosno je li izvješće nerevidirano ili revidirano.
56. Pojam "nerevidirano", odnosno "privremeno", označava izvješće u kojem podaci nisu revidirani od ovlaštenog revizora izvještajne institucije.
57. Revidirano izvješće izvještajna institucija sastavlja za 31. prosinca na osnovi rezultata godišnje revizije koju je obavio ovlašteni revizor i dostavlja ga HNB-u. Revidirano izvješće dostavlja se u roku koji je propisan Zakonom o kreditnim institucijama.

#### *Vrijednost obilježja*

58. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.
59. Izvještajna institucija izrađuje i dostavlja slogove revidiranog izvješća HNB-u na godišnjoj razini.
60. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:
  1. Modalitet "R" – revidirano izvješće. Ovaj modalitet odnosi se na godišnja izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca, odnosno za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca;
  2. Modalitet "P" – nerevidirano izvješće. Ovaj modalitet odnosi se na sva izvješća koja nisu revidirana;
  3. Modalitet "1" – nerevidirano izvješće za 10. dan u mjesecu;
  4. Modalitet "2" – nerevidirano izvješće za 20. dan u mjesecu.

---

#### Obilježje 5. **"Matični broj"**

##### *Opis obilježja*

61. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju izvještajne institucije.

##### *Vrijednost obilježja*

62. Upisuje se matični broj izvještajne institucije koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku, a koji se nalazi na Obavijesti o razvrstavanju poslovnog subjekta.

---

#### Obilježje 6. **"Porezni broj"**

##### *Opis obilježja*

63. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju izvještajne institucije na temelju osobnoga identifikacijskog broja (OIB).

##### *Vrijednost obilježja*

64. Upisuje se OIB izvještajne institucije, koji dodjeljuje Ministarstvo financija na temelju Zakona o osobnom identifikacijskom broju.

## Obilježje 7. "**P matični broj**"

### *Opis obilježja*

65. Sastavljanje agregata i grupiranje protustranaka zahtijeva sektorsku identifikaciju protustranaka čije je sjedište, odnosno prebivalište, na području Republike Hrvatske na osnovi identifikacije protustranke rezidenta pravne osobe, obrtnika ili fizičke osobe.
66. Uz to, određeni se nerezidenti identificiraju na pojedinačnoj, a ostali nerezidenti na skupnoj osnovi. Tretman protustranaka potpuno je jednak u svim raščlambama.

### *Vrijednost obilježja*

67. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve protustranke, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.
68. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:
  1. Ako se radi o rezidentima pravnim osobama, rezidentnim investicijskim i mirovinskim fondovima potrebno je upisati oznaku "MB" i u nastavku matični broj protustranke koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku. Za pravne osobe koje nemaju aktivni matični broj potrebno je upisati oznaku "MB" i u nastavku matični broj iz Priloga 12: Matični brojevi protustranaka za koje ne postoji identifikator;
  2. Ako se radi o rezidentima fizičkim osobama obrtnicima, upisuje se jedinstvena skupna oznaka "OB00000000";
  3. Ako se radi o rezidentima fizičkim osobama koje nisu obrtnici, upisuje se jedinstvena skupna oznaka "FZ00000000";
  4. Ako se radi o nerezidentima koji pripadaju sektoru MFI-a u EU i koji su navedeni u Prilogu 2: Popis nerezidentnih MFI-a i ostalih institucija, upisuje se oznaka "MF" i jedinstveni identifikator za svakoga takvog nerezidenta;
  5. Ako se radi o ostalim nerezidentima, upisuje se skupna oznaka "ND00000000";
  6. Ako je riječ o izvješćima u kojima su u Obilježju 3. navedeni modaliteti "K" te ako je riječ o rezidentima pravnim osobama za koje se ne zahtijeva izvješćivanje na pojedinačnoj osnovi prema točki 304. Priloga 16. ove Upute, upisuje se skupna oznaka "MB00000000".
69. Identifikacija nerezidentnih MFI-a obavlja se na osnovi popisa koji objavljuje ESB na svojoj internetskoj stranici (poveznica [http://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/general/html/daily\\_list.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/general/html/daily_list.en.html)). Izvještajna institucija mora upotrijebiti popis nerezidentnih MFI-a koji je utvrđen na posljednji dan izvještajnog razdoblja. Izvještajne institucije moraju se pobrinuti za vremenski slijed podataka u pripremnim bazama kako

bi se omogućila precizna sektorska distribucija nerezidentnih MFI-a za izvještajno razdoblje na koje se odnosi izvještajni slog.

#### *Primjeri*

Red. br.	P matični broj	Komentar
1.	MB03275531	Dalekovod d.d. za inženjering, proizvodnju i izgradnju
2.	MFBEABERBE21	Antwerps Beroepskrediet; prema popisu ESB-a
3.	OB00000000	Svi obrtnici kao jedna protustranka
4.	FZ00000000	Sve ostale fizičke osobe koje nisu obrtnici vode se kao jedna protustranka
5.	ND00000000	Svi nerezidenti koji nisu identificirani u Prilogu 2.

---

#### Obilježje 8. **"P porezni broj"**

##### *Opis obilježja*

70. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju protustranke na temelju osobnoga identifikacijskog broja (OIB).

##### *Vrijednost obilježja*

71. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve protustranke, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

72. Upisuje se OIB protustranke, koji dodjeljuje Ministarstvo financija na temelju Zakona o osobnom identifikacijskom broju.

73. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo ako izvještajna institucija raspolaže OIB-om protustranke.

---

#### Obilježje 9. **"Županija"**

##### *Opis obilježja*

74. Sastavljanje agregata i grupiranje protustranaka zahtijeva geografsku identifikaciju protustranaka čije je sjedište, odnosno prebivalište, na području Republike Hrvatske na osnovi identifikacije županije sjedišta, odnosno prebivališta, protustranke. Tretman protustranaka potpuno je jednak u svim raščlambama.

##### *Vrijednost obilježja*

75. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za protustranku rezidenta fizičku osobu ili obrtnika, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

76. Upisuje se jedna od vrijednosti iz Priloga 3: Popis županija u Republici Hrvatskoj.

77. Protustranke rezidenti fizičke osobe agregiraju se na razini županije prebivališta, posebno za obrtnike, a posebno za ostale fizičke osobe.

#### *Primjeri*

Red. br.	MB	Županija	Komentar
1.	MB03275531		Za protustranke rezidente koje nisu fizičke osobe ne upisuje se ništa.
2.	FZ00000000	21	Sve fizičke osobe s prebivalištem u Zagrebu, a koje nisu obrtnici
3.	FZ00000000	03	Sve fizičke osobe s prebivalištem u Sisačko-moslavačkoj županiji, a koje nisu obrtnici
4.	OB00000000	16	Sve fizičke osobe s prebivalištem u Vukovarsko-srijemskoj županiji, a koje su obrtnici

78. Izvještajne institucije moraju se pobrinuti za vremenski slijed podataka u pripremnim bazama kako bi se omogućila precizna geografska distribucija protustranaka rezidenata fizičkih osoba za izvještajno razdoblje na koje se odnosi izvještajni slog.

---

#### Obilježje 10. **"Država sjedišta ili međunarodna institucija"**

##### *Opis obilježja*

79. Sastavljanje agregata i grupiranje protustranaka zahtijeva geografsku identifikaciju protustranaka čije je sjedište, odnosno prebivalište na području druge države, odnosno identifikaciju određenih međunarodnih institucija u skladu s posebnim popisom.

##### *Vrijednost obilježja*

80. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve protustranke, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

81. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Ako se radi o rezidentima, potrebno je upisati "HR";
2. Ako se radi o nerezidentima koji nisu međunarodne institucije, potrebno je upisati odgovarajuću dvoslovnju oznaku države sjedišta navedenu u Prilogu 4: Popis oznaka država i međunarodnih institucija;



3. Ako se radi o nerezidentima međunarodnim institucijama, potrebno je upisati odgovarajuću dvoslovnu oznaku pojedine međunarodne institucije navedenu u Prilogu 4: Popis oznaka država i međunarodnih institucija.

82. Prilog 4. Popis oznaka država i međunarodnih institucija zasniva se na podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu i posebnom popisu međunarodnih institucija koji objavljuje Eurostat. Svaka izmjena i (ili) dopuna ove upute i (ili) popisa međunarodnih institucija koji objavljuje Eurostat zahtijevat će korekciju Priloga 4. Izvještajne institucije moraju se pobrinuti za vremenski slijed podataka u pripremnim bazama kako bi se omogućila precizna geografska distribucija protustranaka nerezidenata za izvještajno razdoblje na koje se odnosi izvještajni slog. Prilog ažurira HNB.

---

#### Obilježje 11. "Sektor nerezidenta"

##### *Opis obilježja*

83. Sastavljanje agregata i grupiranje protustranaka zahtijeva sektorsku identifikaciju protustranaka sa sjedištem izvan Republike Hrvatske u skladu sa standardima sektorizacije. ESA 2010 određuje standard za klasifikaciju sektora. Tretman protustranaka potpuno je jednak u svim raščlambama.

##### *Vrijednost obilježja*

84. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za protustranke nerezidente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja. Iznimno, vrijednost ovog obilježja ne upisuje se za međunarodne institucije iz Priloga 4: Popis oznaka država i međunarodnih institucija.

85. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "1100" – nefinancijska društva;
2. Modalitet "1210" – središnja banka; za središnje banke iz EU odabir ovog modaliteta podrazumijeva i dodatnu identifikaciju nerezidenta na način da se kod obilježja "P matični broj" upisuje oznaka "MF" i jedinstveni identifikator u skladu s Prilogom 2: Popis nerezidentnih MFI-a i ostalih institucija;
3. Modalitet "1220" – društva koja primaju depozite osim središnje banke;
4. Modalitet "1230" – novčani fondovi;
5. Modalitet "1240" – investicijski fondovi osim novčanih fondova;
6. Modalitet "1250" – drugi financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova;

7. Modalitet "1260" – pomoćne financijske institucije;
8. Modalitet "1270" – vlastite financijske institucije i zajmodavci;
9. Modalitet "1280" – osiguravajuća društva;
10. Modalitet "1290" – mirovinski fondovi;
11. Modalitet "1311" – središnja država;
12. Modalitet "1312" – regionalna država;
13. Modalitet "1313" – lokalna država;
14. Modalitet "1314" – fondovi socijalne sigurnosti;
15. Modalitet "1400" – kućanstva;
16. Modalitet "1500" – neprofitne institucije koje služe kućanstvima.

86. Odabir modaliteta vrijednosti obilježja, odnosno sektora nerezidenta, obavlja se svrstavanjem pojedinog nerezidenta u skladu sa sljedećim definicijama sektora:

#### 1100 Nefinancijska društva

Sektor nefinancijskih institucija sastoji se od institucionalnih jedinica koje su neovisni pravni subjekti i tržišni proizvođači te čija je osnovna djelatnost proizvodnja robe i nefinancijskih usluga. Ovaj sektor također uključuje nefinancijska kvazidruštva (ESA 2010, stavci od 2.45 do 2.54).

#### Financijske institucije

Sektor financijskih institucija sastoji se od institucionalnih jedinica koje su neovisni pravni subjekti i tržišni proizvođači te čija je glavna aktivnost pružanje financijskih usluga. Sva društva i druge osobe (kvazidruštva) koja su uglavnom uključena u financijsko posredovanje (financijski posrednici) i (ili) pomoćne financijske aktivnosti. Financijsko posredovanje jest aktivnost kod koje institucionalna jedinica pribavlja financijsku aktivu i u isto vrijeme stvara obveze za svoj vlastiti račun uključivanjem u financijske transakcije na tržištu (ESA 2010, stavci 2.55 do 2.56).

#### 1210 Središnja banka

Sva financijska društva i druge osobe (kvazidruštva) čija je glavna funkcija izdavanje novca, održavanje unutarnje i vanjske vrijednosti valute i držanje svih ili dijelova međunarodnih pričuva zemlje (ESA 2010, stavci 2.72 do 2.74).

#### 1220 Društva koja primaju depozite osim središnje banke

Sva financijska društva i druge osobe (kvazidruštva), osim onih svrstanih u podsektore središnje banke i novčanih fondova, koja su uglavnom uključena u financijsko posredovanje i čiji je posao

primanje depozita i (ili) bliskih supstituta depozita od institucionalnih jedinica, ne samo od MFI-a i, za svoj vlastiti račun, odobravanje kredita i (ili) investiranje u vrijednosne papire (ESA 2010, stavci 2.75 do 2.78).

#### **1230 Novčani fondovi**

Podsektor novčanih fondova sastoji se od svih financijskih društava i kvazidruštava, osim onih razvrstanih u podsektore središnje banke i kreditnih institucija, koje u prvom redu obavljaju financijsko posredovanje. Njihovo poslovanje sastoji se od izdavanja dionica ili udjela u investicijskim fondovima kao bliskih supstituta depozita od institucionalnih jedinica te, za vlastiti račun, ulaganje prije svega u dionice (udjele) novčanih fondova, kratkoročne dužničke instrumente i (ili) depozite (ESA 2010, stavci 2.79 do 2.81).

#### **1240 Investicijski fondovi osim novčanih fondova**

Ovaj se podsektor sastoji od subjekata za zajednička ulaganja, osim novčanih fondova koji ulažu u financijsku i (ili) nefinancijsku imovinu, pod uvjetom da je njegov cilj ulaganje kapitala prikupljenog od javnosti.

#### **1250 Drugi financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova**

Podsektor drugih financijskih posrednika, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova sastoji se od svih financijskih društava i kvazidruštava koja se uglavnom bave financijskim posredovanjem tako da od institucionalnih jedinica preuzimaju obveze u oblicima koji nisu gotovina, depoziti (ili bliski supstituti depozita), dionice investicijskih fondova ili obveze u vezi sa sustavima osiguranja, mirovinskim sustavima i standardiziranim sustavima osiguranja (ESA 2010, stavci 2.86 do 2.94).

#### **1260 Pomoćne financijske institucije**

Podsektor pomoćnih financijskih institucija sastoji se od svih financijskih društava i kvazidruštava koja se uglavnom bave aktivnostima usko povezanim s financijskim posredovanjem, ali koja sama po sebi nisu financijski posrednici. Ovaj podsektor također obuhvaća glavne urede čija su društva kćeri u cijelosti ili većinom financijska društva (ESA 2010, stavci 2.95 do 2.97).

#### **1270 Vlastite financijske institucije i zajmodavci**

Podsektor vlastitih financijskih institucija i zajmodavaca sastoji se od svih financijskih društava i kvazidruštava koja se ne bave ni financijskim posredovanjem niti pružaju pomoćne financijske

usluge, a većina njihove imovine ili obveza nisu predmet transakcija na otvorenom tržištu. Ovaj podsektor uključuje holding društva koja su vlasnici upravljačkog dijela vlasničkih udjela grupe društava kćeri, a čija je glavna djelatnost vlasništvo nad grupom bez pružanja bilo kakvih drugih usluga subjektima u kojima se drže vlasnički udjeli, što znači da ne upravljaju drugim jedinicama (ESA 2010, stavci 2.98 do 2.99).

#### **1280 Osiguravajuća društva**

Podsektor osiguravajućih društava sastoji se od svih financijskih društava i kvazidruštava koja se uglavnom bave financijskim posredovanjem koje proizlazi iz udruživanja rizika većinom u obliku neposrednog osiguranja ili reosiguranja (ESA 2010, stavci 2.100 do 2.104).

#### **1290 Mirovinski fondovi**

Podsektor mirovinskih fondova sastoji se od svih financijskih društava i kvazidruštava koja se uglavnom bave financijskim posredovanjem koje proizlazi iz udruživanja socijalnih rizika i potreba osiguranih osoba. Mirovinski fondovi kao programi socijalne sigurnosti osiguravaju prihod pri umirovljenju, a često i povlastice u slučaju smrti i invalidnosti (ESA 2010, stavci 2.105 do 2.110).

#### **Opća država**

Sektor opće države sastoji se od institucionalnih jedinica koje su netržišni proizvođači čija je proizvodnja namijenjena pojedinačnoj i zajedničkoj potrošnji, te koje se financiraju obveznim plaćanjima koje su izvršile jedinice koje pripadaju drugim sektorima te institucionalne jedinice koje se uglavnom bave preraspodjelom nacionalnog dohotka i bogatstva (ESA 2010, stavci 2.111 do 2.113).

#### **1311 Središnja država**

Ovaj podsektor uključuje administrativne odjele državnih i ostalih središnjih agencija čija se nadležnost odnosi na cijelo gospodarsko područje, osim upravljanja fondovima socijalne sigurnosti (ESA 2010, stavak 2.114).

#### **1312 Regionalna država**

Ovaj se podsektor sastoji od onih vrsta javne uprave koju čine zasebne institucionalne jedinice koje obavljaju neke državne funkcije na razini nižoj od središnje države, a višoj od lokalne države, osim upravljanja fondovima socijalne sigurnosti na razini nižoj od središnje države, a višoj od državnih institucionalnih jedinica na lokalnoj razini (ESA 2010, stavak 2.115).

### 1313 Lokalna država

Ovaj podsektor uključuje one vrste javne uprave čija se nadležnost odnosi samo na lokalni dio gospodarskog područja, isključujući lokalne agencije fondova socijalne sigurnosti (ESA 2010, stavak 2.116).

### 1314 Fondovi socijalne sigurnosti

Podsektor fondova socijalne sigurnosti uključuje središnje, regionalne i lokalne institucionalne jedinice čija je glavna aktivnost osiguravanje socijalnih naknada, a koje ispunjavaju oba sljedeća kriterija: (a) određene skupine populacije obvezne su prema zakonu ili propisu sudjelovati u sustavu ili plaćati doprinose i (b) opća država je odgovorna za upravljanje institucijom u odnosu na namiru ili odobravanje doprinosa i povlastica neovisno o njezinoj ulozi nadzornog tijela ili poslodavca (ESA 2010, stavak 2.117).

### 1400 Kućanstva

Sektor kućanstava sastoji se od pojedinaca ili skupina pojedinaca kao potrošača i poduzetnika koji proizvode tržišna dobra i financijske i nefinancijske usluge (tržišni proizvođači), pod uvjetom da proizvodnju dobara i usluga ne obavljaju zasebni subjekti koji se tretiraju kao kvazidruštva. Također uključuje pojedince ili skupine pojedinaca kao proizvođača dobara i nefinancijskih usluga isključivo za vlastitu konačnu uporabu (ESA 2010, stavci 2.118 do 2.128).

### 1500 Neprofitne institucije koje služe kućanstvima

Sektor neprofitnih institucija koje služe kućanstvima sastoji se od neprofitnih institucija koje su zasebni pravni subjekti koji služe kućanstvima i koji su privatni netržišni proizvođači. Njihova su glavna sredstva dobrovoljni doprinosi u gotovini ili u naravi od kućanstava u njihovom svojstvu potrošača iz uplata izvršenih od strane opće države i prihoda od imovine (ESA 2010, stavci 2.129 do 2.130).

87. Za razliku od modaliteta "1210", "1220" i "1230", koji podrazumijevaju prethodnu identifikaciju MFI-a u skladu s Prilogom 2: Popis nerezidentnih MFI-a i ostalih institucija, odabir ostalih modaliteta ovisi o nacionalnoj definiciji sektora svake države. Svaka izmjena i (ili) dopuna popisa MFI-a i (ili) nacionalne klasifikacije rezidenata zahtijevat će korekciju Priloga 2. Izvještajne institucije moraju se

pobrinuti za vremenski slijed podataka u pripremnim bazama kako bi se omogućila precizna sektorska distribucija protustranaka nerezidenata za izvještajno razdoblje na koje se odnosi izvještajni slog.

88. Za klasifikaciju sektora nerezidenata (članica EU) koji nisu MFI dodatne upute mogu se naći u priručniku ESB-a *Monetary Financial Institutions and Markets Statistics Sector Manual*, koji se objavljuje na ESB-ovoj internetskoj stranici.

#### Primjer

Red. br.	P matični broj	Država	Sektor nerezidenta	Komentar
1.	BE0450507887	BE	1220	Triodosbank; prema popisu ESB-a
2.	ND00000000	BE	1400	Nerezidenti, kućanstva iz Belgije
3.	ND00000000	BE	1311	Nerezidenti, središnja država Belgije

---

#### Obilježje 12. "Veza izvještajne institucije i protustranke "

##### Opis obilježja

89. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju vlasničke povezanosti izvještajne institucije i protustranke u statističke svrhe.

##### Vrijednost obilježja

90. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve protustranke, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

91. Vrijednost ovog obilježja sastoji se od pet dijelova. Prvim dijelom utvrđuje se nepostojanje ili postojanje povezanosti te se navodi jedan od tipova te povezanosti:

1. Ako ne postoji povezanost, upisuje se "N";
2. Ako je upisana sama izvještajna institucija kao protustranka (za instrumente navedene u Prilogu 9: Popis instrumenata kod kojih je izvještajna institucija protustranka), upisuje se "B";
3. Ako postoji primarna povezanost između izvještajne institucije i protustranke, upisuje se "P".  
Uvjet za odabir ovog modaliteta je posjedovanje dionica ili vlasničkih udjela (izvještajna institucija je u vlasničkom odnosu s protustrankom);
4. Ako postoji sekundarna povezanost između izvještajne institucije i protustranke, upisuje se "S", pod uvjetom da istodobno nema primarne povezanosti. Ovaj modalitet upotrebljava se za protustranke članice grupe koje imaju istog vlasnika kao i izvještajna institucija.

92. Iza identifikatora povezanosti upisuju se postotni udjeli, zaokruženi na dvije decimale, koji se odnose na udjele protustranke u izvještajnoj instituciji, odnosno udjele izvještajne institucije u protustranci (stoga vrijednost mora biti veća ili jednaka nuli i manja ili jednaka sto).

93. Prvih pet znamenki određuju ulaganja protustranke u izvještajnu instituciju u odnosu na vlasničku glavnica prikazanu instrumentom P1101 Dionički kapital – redovne dionice. Sljedećih pet znamenki određuju ulaganja izvještajne institucije u protustranku u odnosu na vlasničku glavnica opisanu definicijom instrumenata A0401 Dionice – redovne dionice u trgovačkim društvima koja su dionička ili A0404 Vlasnički udjeli u trgovačkim društvima koja nisu dionička. Sljedećih pet znamenki određuju ukupna vlasnička ulaganja protustranke u izvještajnu instituciju u odnosu na ukupnu vrijednost prikazanu instrumentima P1101 Dionički kapital – redovne dionice, P1102 Dionički kapital – povlaštene dionice, P1104 Dionički kapital – vlastite redovne dionice (samo vrsta iznosa 1) i P1126 Dionički kapital – vlastite povlaštene dionice (samo vrsta iznosa 1). Posljednjih pet znamenki određuju ukupna vlasnička ulaganja izvještajne institucije u protustranku u odnosu na ukupnu vrijednost opisanu definicijom instrumenata A0401 Dionice – redovne dionice dioničkih društava i A0402 Dionice – povlaštene dionice dioničkih društava (uključujući i dionice protustranke koje posjeduje sama protustranka) ili A0404 Vlasnički udjeli u trgovačkim društvima koja nisu dionička.

94. Ako izvještajna institucija posjeduje protustranku koja istodobno posjeduje izvještajnu instituciju, istodobno se utvrđuju sve povezanosti u skladu s navedenim pravilima.

### Primjeri

Red. br.	Veza izvještajne institucije i protustranke	Komentar
1.	<b>N00000000000000000000</b>	Nema povezanosti.
2.	<b>B00000000000000000000</b>	Izvještajna institucija je protustranka zbog <b>specifičnog instrumenta</b> . Primjenjuje se i kod svih instrumenata iz Priloga 9.
3.	<b>P10000000001000000000</b>	Primarna povezanost, izvještajna institucija je u vlasništvu protustranke (100% vlasničke glavnice). Izvještajna institucija ne posjeduje vlastite dionice.
4.	<b>P000001000000000010000</b>	Primarna povezanost, izvještajna institucija posjeduje protustranku (100% vlasničke glavnice). Protustranka ne posjeduje vlastite dionice.
5.	<b>P00601025680031102568</b>	Primarna povezanost, izvještajna institucija posjeduje protustranku

		(25,68% vlasničke glavnice) i protustranka posjeduje izvještajnu instituciju (6,01% vlasničke glavnice). Istodobno, izvještajna institucija je izdala povlaštene dionice (zbog čega je udio protustranke od 3,11% temeljnoga kapitala manji nego u prvom slučaju). Protustranka ne posjeduje vlastite dionice.
6.	S00000000000000000000	Sekundarna povezanost, izvještajna institucija i protustranka imaju zajedničkog vlasnika. Izvještajna institucija ne posjeduje protustranku niti protustranka posjeduje izvještajnu instituciju.
7.	P00000000000000000000	Primarna povezanost, izvještajna institucija je u vlasništvu protustranke (0,004% vlasničke glavnice). Izvještajna institucija ne posjeduje vlastite dionice.

---

Obilježje 26. **"Protustranke pojedinačno "**

*Opis obilježja*

95. Vrijednost ovog obilježja se koristi u grupi izvješća bilance i grupi izvješća popisa. Ovim izvješćima se detaljiziraju podaci navedeni na agregiranoj razini u slogu "AA".

*Vrijednost obilježja*

96. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

97. Vrijednosti modaliteta ovog obilježja definiraju se u grupi izvješća popisa i upotrebljavaju u slogovima grupe izvješća bilance.

98. Izvještajna institucija, ovisno o protustranci, koristi jedan od sljedećih modaliteta:

1. protustranke rezidenti – izvještajna institucija koristi OIB, a ako njime ne raspolaže, koristi matične brojeve za pravne osobe odnosno samostalno određuje jedinstvene identifikatore protustranaka fizičkih osoba;
2. protustranke nerezidenti koji nisu na popisu iz Priloga 2 – izvještajna institucija koristi OIB, a ako njime ne raspolaže, samostalno određuje jedinstvene identifikatore protustranaka nerezidenata navedenih u izvješćima popisa;
3. protustranke nerezidenti koji su na popisu iz Priloga 2 – koristi se vrijednost polja MFI\_ID.



99. Do 1. siječnja 2011. nije dopušteno identificiranje iste protustranke pomoću proizvoljnih oznaka i OIB-a; jednom dodijeljeni identifikator iz prethodne točke ne smije se promijeniti prije kraja 2010. godine.

100. Nije dopuštena upotreba iste vrijednosti za više protustranaka unutar istog ili različitih izvještajnih razdoblja. Jednom upotrijebljena vrijednost smije se koristiti kao identifikator samo jedne protustranke. Primjerice, ako određena protustranka prestane udovoljavati pravilima identificiranja pojedinačnih protustranaka navedenih u obilježju "Osnova identificiranja", izvještajna institucija ne smije istu vrijednost dodijeliti nekoj drugoj protustranci, ali mora je upotrijebiti ako ista protustranka ponovo zadovolji pravila identificiranja pojedinačnih protustranaka.

#### Primjeri

Red. br.	Protustranke pojedinačno	Komentar
1.	06357962592	Klijent Pero Perić, fizička osoba koja se nalazi u izvješću popisa "PO" kao jedna od pojedinačno identificiranih osoba. Koristi se OIB jer njime raspolaže izvještajna institucija.
2.	DE0091560	Protustranka, pravna osoba iz Njemačke "Heft GmbH" koja se nalazi u izvješću popisa "PO" kao jedna od pojedinačno identificiranih osoba. Koristi se jedinstvena, proizvoljna oznaka jer izvještajna institucija ne raspolaže OIB-om.

---

#### Obilježje 27. "Osnova identificiranja"

##### Opis obilježja

101. U ovom se obilježju navode sve protustranke, fizičke i pravne osobe, rezidenti i nerezidenti, koje su pojedinačno značajne i s njima povezane osobe.

102. Protustranka je pojedinačno značajna ako ispunjava bilo koji od sljedećih uvjeta:

1. protustranka ispunjava jedan kriterij ili više kriterija identificiranja opisanih modalitetima "D1", "P1", "P2", "P3", "P4", "P5", "P6", "P7", "P8" i "P9", neovisno o tome navodi li izvještajna institucija za tu protustranku iznos u grupi izvješća bilance ili grupi izvješća računa dobiti i gubitka
2. protustranka ispunjava jedan ili više kriterija identificiranja opisanih modalitetima "N1", "N2", "D2", "PA", "PB", "PC", "PD", "PE", "PF", "IZ", "ZZ", "DZ", "FD", "VP", "U2", "U4", "U5", "S1", "S2", "H1" i "H2" i izvještajna institucija za tu protustranku navodi najmanje jedan iznos u grupi izvješća bilance ili grupi izvješća računa dobiti i gubitka.

103. Kriteriji identificiranja obuhvaćaju vlasničke kriterije, kriterije konsolidacije, kriterije povezanosti s ostalim protustrankama, kriterije posebnog odnosa s izvještajnom institucijom te kriterije izloženosti.

104. Ovim se obilježjem definiraju modaliteti identificiranja pojedinačno značajnih protustranaka prema različitim osnovama.

#### *Upisivanje vrijednosti obilježja*

105. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

106. Vrijednosti ovog obilježja navode se za svaku pojedinačno značajnu protustranku. Pritom se za svaku takvu protustranku mora navesti jedan modalitet po svakom kriteriju identificiranja, osim za oznaku grupe povezanih osoba kod koje se mora pojaviti barem jedan, a po potrebi i više modaliteta.

107. Za potrebe ovog obilježja grupu povezanih osoba moraju činiti najmanje dvije protustranke. Pojedinačno značajna protustranka koja nije povezana ni s jednom drugom pojedinačno značajnom protustrankom označava se modalitetom "G0000".

108. Izvještajna institucija identificira sve protustranke koje ispunjavaju jednu ili više osnova identificiranja navedenih u nastavku:

1. Modalitet "0" i "00" – nije primjenjivo;;
2. Modalitet "N1" – kriterij konsolidacije; u odnosu na izvještajnu instituciju osoba je matična kreditna institucija u Republici Hrvatskoj, matični financijski holding u Republici Hrvatskoj ili matični mješoviti financijski holding u Republici Hrvatskoj u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama;
3. Modalitet "N2" – kriterij konsolidacije; osoba je društvo kći kreditne institucije (izvještajne institucije) u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama;
6. Modalitet "D1" – kriterij posebnog odnosa; osoba je dioničar kreditne institucije (izvještajne institucije) koji ima 5 ili više posto dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije. Ako grupa povezanih osoba ispunjava ovaj kriterij, sve članice te grupe identificiraju se ovim modalitetom bez obzira na to što sve ili neke članice grupe pojedinačno ne ispunjavaju ovaj kriterij;
7. Modalitet "D2" – kriterij posebnog odnosa; osoba je dioničar kreditne institucije (izvještajne institucije) koji ima 3 ili više posto, a manje od 5 posto dionica s pravom glasa. Ako grupa povezanih osoba ispunjava ovaj kriterij, sve članice te grupe identificiraju se ovim modalitetom bez obzira na to što sve ili neke članice grupe pojedinačno ne ispunjavaju ovaj kriterij;

8. Modalitet "P1" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uprave kreditne institucije (izvještajne institucije);
9. Modalitet "P2" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član nadzornog odbora kreditne institucije (izvještajne institucije);
10. Modalitet "P3" – kriterij posebnog odnosa; osoba je prokurist kreditne institucije (izvještajne institucije);
11. Modalitet "P4" – kriterij posebnog odnosa; osoba koja s kreditnom institucijom (izvještajnom institucijom) ima ugovor o radu čije odredbe impliciraju značajan utjecaj te osobe na poslovanje kreditne institucije, odnosno koji sadrži odredbe kojima se određuje nagrada za rad te osobe po posebnim kriterijima koji se razlikuju od kriterija za osobe koje imaju sklopljene standardne ugovore o radu, pod uvjetom da nije riječ o nekoj od osoba opisanih modalitetima "D1", "P1", "P2" ili "P3";
12. Modalitet "P5" – kriterij posebnog odnosa; osoba je pravna osoba u kojoj kreditna institucija (izvještajna institucija), član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima sudjelujući udio.
13. Modalitet "IZ" – kriterij izloženosti; kreditna institucija (izvještajna institucija) ima prema osobi pojedinačno značajnu izloženost u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine. Ako grupa povezanih osoba ispunjava ovaj kriterij, sve se članice te grupe identificiraju ovim modalitetom bez obzira na to što sve ili neke članice grupe pojedinačno ne ispunjavaju ovaj kriterij;
14. Modalitet "ZZ" – kriterij izloženosti; kreditna institucija ima prema osobi ili grupi povezanih osoba izloženost u skladu s člankom 392. i člankom 394. iz stavka 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, Ako grupa povezanih osoba ispunjava ovaj kriterij, sve članice te grupe identificiraju se ovim modalitetom bez obzira na to što sve ili neke članice grupe pojedinačno ne ispunjavaju ovaj kriterij;
15. Modalitet "DZ" – kriterij izloženosti kreditnom riziku; osoba je davatelj zaštite na način definiran u obilježju "Davatelj zaštite ili fiducijarni dioničar". Ako grupa povezanih osoba davatelja zaštite ispunjava ove kriterije, tada se članice te grupe koje su davatelji zaštite identificiraju ovim modalitetom.
16. Modalitet "FD" – vlasnički kriterij; osoba je fiducijarni vjerovnik dioničara kreditne institucije (izvještajne institucije) koji je označen modalitetima "D1" ili "D2";
17. Modalitet "VP" – vlasnički kriterij; osoba je prethodni vlasnik preuzete imovine;
18. Modalitet "U4" – vlasnički kriterij; osoba je pravna osoba u koju kreditna institucija (izvještajna institucija) ima ulaganje koje čini kvalificirani udio te koja se za potrebe Odluke

o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu kojim se uređuju ulaganja kreditnih institucija u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora i o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu smatra društvom izvan financijskog sektora;

19. Modalitet "U2" – vlasnički kriterij; osoba je pravna osoba u koju kreditna institucija (izvještajna institucija) ima ulaganja te koja se za potrebe Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu kojim se uređuju ulaganja kreditnih institucija u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora i o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu ne smatra društvom izvan financijskog sektora;
20. Modalitet "S1" – vlasnički kriterij; protustranka koja je u Obilježju 12 identificirana modalitetom "N", a koja je vlasnički povezana (više od 0,00%) s bilo kojom protustrankom koja je prethodno identificirana modalitetima "P" ili "S" u Obilježju 12, odnosno s trećim osobama koje nemaju status protustranke, ali bi zadovoljile kriterije Obilježja 12; modalitet se upotrebljava u statističke svrhe;
21. Modalitet "S2" – vlasnički kriterij; protustranke koje su u Obilježju 12 identificirane modalitetom "N", a koje čine grupu čija je izvještajna institucija članica, a nisu identificirane kao "S1"; modalitet se upotrebljava u statističke svrhe;
22. Modalitet "G0000" – kriterij povezanosti s ostalim protustrankama; osoba nije ni u jednoj grupi povezanih osoba prema Zakonu o kreditnim institucijama;
23. Modalitet "G\*\*\*\*\*" – kriterij povezanosti s ostalim protustrankama; osoba je u grupi povezanih osoba prema Zakonu o kreditnim institucijama;
24. Modalitet "G\*\*\*\*\*" – kriterij povezanosti s ostalim protustrankama; osoba je iznimno i u drugoj grupi povezanih osoba prema Zakonu o kreditnim institucijama;
25. Modalitet "G\*\*\*\*\*" – kriterij povezanosti s ostalim protustrankama; osoba je iznimno i u trećoj grupi povezanih osoba prema Zakonu o kreditnim institucijama;
26. Modalitet "G\*\*\*\*\*" – kriterij povezanosti s ostalim protustrankama; osoba je iznimno i u četvrtoj grupi povezanih osoba prema Zakonu o kreditnim institucijama;
35. Modalitet "P6" – kriterij posebnog odnosa; osoba je pravna osoba čiji je član upravnog ili nadzornog organa ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije (izvještajne institucije);
36. Modalitet "P7" – kriterij posebnog odnosa; osoba je pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije (izvještajne institucije);

37. Modalitet "P8" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije (izvještajne institucije) ili koje je društvo kći kreditne institucije (izvještajne institucije);
  38. Modalitet "P9" – kriterij posebnog odnosa; osoba je treća osoba koja djeluje za račun osobe opisane modalitetima "D1", "P1", "P2", "P3", "P4", "P5", "P6", "P7" ili "P8" u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije (izvještajne institucije);
  39. Modalitet "PA" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uže obitelji fizičke osobe navedene u modalitetu "D1";
  40. Modalitet "PB" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uže obitelji fizičke osobe navedene u modalitetu "P1";
  41. Modalitet "PC" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uže obitelji fizičke osobe navedene u modalitetu "P2";
  42. Modalitet "PD" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uže obitelji fizičke osobe navedene u modalitetu "P3";
  43. Modalitet "PE" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uže obitelji fizičke osobe navedene u modalitetu "P4";
  44. Modalitet "PF" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uže obitelji fizičke osobe navedene u modalitetu "P8".
  45. Modalitet "U5" – vlasnički kriterij; osoba je pravna osoba u koju kreditna institucija (izvještajna institucija) ima ulaganje koje ne čini kvalificirani udio te koja se za potrebe Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu kojim se uređuju ulaganja kreditnih institucija u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora i o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu smatra društvom izvan financijskog sektora;
  46. Modalitet "H1" – kriterij povezanosti na osnovi prodaje plasmana; osoba je dužnik čiji dug čini plasman izvještajne institucije koji je prodan u izvještajnom razdoblju; ovim se modalitetom označavaju samo protustranke koje se na pojedinačnoj osnovi iskazuju u izvješću "AH";
  47. Modalitet "H2" – kriterij povezanosti na osnovi prodaje plasmana; osoba je u izvještajnom razdoblju od izvještajne institucije kupila plasman.
109. U prethodnoj se točki u alinejama od 22. do 26. modalitet "G\*\*\*\*\*" iskazuje na način da izvještajna institucija umjesto "\*\*\*\*\*" iskaže jedinstvenu evidencijsku oznaku (numeričku ili alfanumeričku) kojom identificira pojedine grupe povezanih osoba.

109b. Osobi koja ispunjava više kriterija posebnog odnosa (modaliteti "D1", "P1", "P2", "P3", "P4", "P5", "P6", "P7", "P8", "P9", "PA", "PB", "PC", "PD", "PE" i "PF") dodjeljuje se samo modalitet posebnog odnosa koji je prikazan u podtočki nižega rednog broja.

110. Izvješće "PO" dostavlja se mjesečno, ali izvještajna institucija za one izvještajne datume koji nisu 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca kod osnova identificiranja protustranaka opisanih modalitetima "ZZ", "VP", "U2", "U4" i "U5" ponavlja vrijednosti tih modaliteta koje su dostavljene na kraju prethodnog tromjesečja.

#### Primjeri

Red. br.	Osnova identificiranja	Komentar
1.	S1	Protustranka A povezana je s izvještajnom institucijom (povezanost tipa P u Obilježju 12). Protustranka A posjeduje B koji nema status protustranke. B posjeduje C koji je klijent izvještajne institucije. Stoga C ima oznaku "S1".
2.	N1	Protustranka je matična kreditna institucija u RH u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama.
3.	IZ	Kreditna institucija dužna je u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine pratiti pojedinačno značajnu izloženost veću od propisanog praga. Kreditna je institucija izložena prema dužniku u iznosu koji je manji od tog praga, ali u skladu s internim pravilima tu izloženost prati na pojedinačnoj osnovi, a ne u portfelju malih kredita. Stoga kreditna institucija upotrebljava modalitet "IZ" za spomenutu izloženost.
4.	G3105	Protustranka pripada grupi povezanih osoba koju je izvještajna institucija interno identificirala oznakom 3105.

---

#### Obilježje 30. **"Davatelj zaštite ili fiducijarni dioničar"**

##### Opis obilježja

111. Osim samih protustranaka davatelji zaštite mogu biti i treće osobe koje se identificiraju ovim obilježjem.

112. Davatelji zaštite jesu sljedeći davatelji kolateralna i pružatelji nematerijalne kreditne zaštite:

1. davatelji zaštite koji daju zaštitu za sve izloženosti koje se smatraju velikim izloženostima i davatelji zaštite čija zaštita pokriva ukupni iznos svih izloženosti pokrivenih kolateralom ili nematerijalnom kreditnom zaštitom u iznosu koji prelazi 10% priznatoga kapitala kreditne institucije;

2. sve rezidentne pravne osobe navedene u nastavku opisa ovog obilježja.

113. Ako je dionica izvještajne institucije instrument osiguranja, potrebno je izvještavati o založnom ili fiducijarnom vjerovniku dioničara (fiducijarnom dioničaru) te o dioničarima čije su dionice uzete u zalog ili fiducijarno vlasništvo.

#### *Vrijednost obilježja*

114. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

115. Za potrebe ovog obilježja ne navode se davatelji zaštite koji se istodobno nalaze u Prilogu 13. Državne jedinice davatelji zaštite.

116. Iznimno od prethodne točke, kreditna institucija dužna je izvješćivati o davateljima zaštite i za:

- sve rezidente davatelje zaštite navedene u Prilogu 13. Državne jedinice davatelji zaštite,
- Hrvatsku banku za obnovu i razvitak,
- Hrvatsku agenciju za malo gospodarstvo, inovacije i investicije i
- sve ostale rezidente koji su davatelji zaštite za obveze izvještajne institucije prema inozemstvu.

117. Izvještajna institucija, ovisno o davatelju zaštite ili fiducijarnom dioničaru, koristi jedan od sljedećih modaliteta:

1. rezidenti – izvještajna institucija koristi OIB, a ako njime ne raspolaže, koristi matične brojeve za pravne osobe, odnosno samostalno određuje jedinstvene identifikatore fizičkih osoba;
2. nerezidenti koji nisu na popisu iz Priloga 2 – izvještajna institucija koristi OIB, a ako njime ne raspolaže, samostalno određuje jedinstvene identifikatore nerezidenata navedenih u grupi izvješća popisa;
3. nerezidenti koji su na popisu iz Priloga 2 – koristi se vrijednost polja MFI\_ID.

---

#### Obilježje 40. "**Kupac plasmana**"

##### *Opis obilježja*

117a. Praćenje kreditnog rizika u bankovnom sustavu zahtijeva identifikaciju osoba koje od kreditnih institucija kupuju plasmane.

### Vrijednost obilježja

117b. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

117c. Za potrebe ovog obilježja kupcem plasmana smatra se osoba koja je u izvještajnom razdoblju od izvještajne institucije kupila plasman.

117d. Izvještajna institucija koristi jedan od sljedećih modaliteta:

1. ako je riječ o rezidentnoj pravnoj osobi čijim OIB-om izvještajna institucija raspolaže, potrebno je upisati oznaku "OI" i u nastavku OIB kupca plasmana;;
2. ako je riječ o rezidentu pravnoj osobi ili rezidentnom investicijskom ili mirovinskom fondu čijim OIB-om izvještajna institucija ne raspolaže, potrebno je upisati oznaku "MB" i u nastavku matični broj te osobe koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku;
3. ako je riječ o nerezidentima koji pripadaju sektoru MFI-a u EU-u i koji su navedeni u Prilogu 2., potrebno je upisati oznaku "MF" i u nastavku jedinstveni identifikator za svakoga takvog nerezidenta iz Priloga 2. (MFI\_ID);
4. ako je riječ o ostalim osobama, za koje izvještajna institucija samostalno određuje jedinstvene identifikatore, potrebno je upisati oznaku "OS" i u nastavku jedinstveni identifikator.

---

### Obilježje 31. "Detalji protustranke"

#### Opis obilježja

118. U ovom se obilježju navode naziv pravne osobe ili prezime i ime fizičke osobe te grad i adresa sjedišta ili prebivališta te osobe.

119. Iznimno, u sljedećim slučajevima navode se:

1. oznaka "ZGRX" te mjesto i adresa, u slučaju da protustranku čine skupno stanari stambene zgrade
2. oznaka "OPGX" zajedno s prezimenom i imenom nositelja gospodarstva te mjesto i adresa, u slučaju da je protustranka obiteljsko poljoprivredno gospodarstvo.

#### Vrijednost obilježja

120. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

#### Primjeri:

Red. br.	Detalji protustranke	Komentar
1.	ZGRX;Zagreb;Ilica 61	Izvještajna institucija je odobrila kredit za adaptaciju stambene zgrade i kredit se naplaćuje iz stambene



		pričuve. Pritom protustranku čine skupno svi stanari stambene zgrade.
2.	Perić Pero; Zagreb; Ilica 61	Izveštajna institucija je odobrila kredit za adaptaciju stambene zgrade. Pritom se kao protustranke navode svi stanari pojedinačno koji sudjeluju u tom kreditu, od kojih je jedan Pero Perić.
3.	Perić Pero; Zagreb; Ilica 61	Izveštajna institucija je odobrila stambeni kredit Peri Periću.
4.	OPGX; Perić Pero; Vinkovci; Ulica jasena 43	Izveštajna institucija je odobrila kredit za poljoprivredu obiteljskom poljoprivrednom gospodarstvu Pere Perića.

---

## 6.2.2. Skupina obilježja B

121. U ovom dijelu Upute opisan će se druga skupina obilježja kojom se određuju instrumenti i njihove značajke.

122. Pravilno određivanje instrumenata i njihovih značajki omogućava kreiranje makroekonomske monetarne statistike i analizu financijskog stanja pojedinog MFI-a na razini skupina protustranaka definiranih skupinom obilježja A.

---

### Obilježje 13. "Instrument"

#### *Opis obilježja*

123. Definicije kategorija aktive, pasive, izvanbilančnih stavki, stavki zaštite, ostalih informacija i stavki računa dobiti i gubitka koje se uključuju u izvješća uzimaju u obzir značajke različitih stavki bilance stanja, računa dobiti i gubitka i ostalih financijskih izvješća koja se generiraju iz dostavljenih podataka. Pažljiv izbor instrumenta i utvrđivanje njegovih značajki kod ostalih obilježja ključni su pri kasnijem razvrstavanju instrumenta u odgovarajuće stavke agregiranih izvješća koja se zasnivaju na podacima koje su dostavile izvještajne institucije.

124. Sredstva (uključujući i novčana sredstva) i obveze koji se odnose na mandatne poslove ne uključuju se u bilancu izvještajne institucije.

#### *Vrijednost obilježja*

125. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve protustranke, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

126. Izbor instrumenta samo u iznimnim slučajevima ovisi o protustranci: 1) u nazivu samog instrumenta identificirana je i protustranka (primjerice, depoziti kod HNB-a moraju za protustranku imati HNB) ili je 2) posebnim popisom definirana upotreba određene protustranke (primjerice, za određene instrumente navedene u Prilogu 9: Popis instrumenata kod kojih je izvještajna institucija protustranka obvezno je navođenje same izvještajne institucije kao protustranke). U svim ostalim slučajevima ne postoji ograničenje izbora instrumenta i protustranke.

127. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati neku od oznaka instrumenata navedenih u nastavku. Oznaka se sastoji od dva dijela. U prvom dijelu određuje se je li riječ o aktivnoj (A), pasivnoj (P) ili izvanbilančnoj stavci (I), stavci zaštite imovine (B), zaštite obveza (C), ostalim informacijama (D) ili stavci računa dobiti i gubitka (R), a u drugom se dijelu navodi četveroznamenasta oznaka instrumenta.

128. Pri izboru instrumenta za kredite odobrene protustrankama najprije je potrebno odrediti radi li se o specifičnom kreditu ili o kreditu s poznatom namjenom, a tek onda rasporediti kredite bez namjene prema vrsti zaloga, u skladu s Prilogom 10: Razvrstavanje odobrenih kredita.

#### Stavke aktive

<b>A0101</b>	Gotov novac
	Gotov novac u blagajni čine novčanice i kovani novac kuna i stranih valuta u optjecaju koji se uobičajeno koriste za plaćanja.
<b>A0102</b>	Čekovi i drugi instrumenti plaćanja
	Ček je vrsta dužničkog vrijednosnog papira kojim izdatnik (trasant) nalaže trasatu plaćanje svote naznačene na čeku iz svojega (trasantova) pokrića kod trasata, pri čemu trasat može biti samo banka. U ovu stavku ne uključuju se čekovi i drugi instrumenti plaćanja poslani na naplatu.
<b>A0201</b>	Računi za namiru kod HNB-a
	Računi za namiru kod HNB-a jesu računi izvještajne institucije otvoreni unutar Hrvatskog sustava velikih plaćanja i sustava TARGET2 kod HNB-a.
<b>A0202</b>	Ostali depoziti kod HNB-a
	Ostali depoziti kod HNB-a su ostali nespomenuti depoziti kod HNB-a.
<b>A0203</b>	Izdvojena obvezna pričuva
	Izdvojenu obveznu pričuvu čine depoziti kod HNB-a s osnove obvezne pričuve koju su banke dužne izdvajati u skladu s Odlukom o obveznoj pričuvi.
<b>A0204</b>	Granična obvezna pričuva
	Graničnu obveznu pričuvu čine depoziti kod HNB-a s osnove granične obvezne pričuve koju su banke dužne izdvajati.
<b>A0205</b>	Posebna obvezna pričuva
	Posebnu obveznu pričuvu čine depoziti kod HNB-a s osnove posebne obvezne pričuve koju su banke dužne izdvajati u skladu s Odlukom o posebnoj obveznoj pričuvi na obveze po izdanim vrijednosnim papirima.
<b>A0206</b>	Depoziti
	Depoziti se odnose na novčana sredstva izvještajne institucije kod drugih MFI-a osim HNB-a.
<b>A0231</b>	Depoziti u otkaznom roku
	Depoziti u otkaznom roku su štedni depoziti i oročeni depoziti kod drugih MFI-a osim HNB-a kod kojih je podnesen zahtjev za raspolaganjem sredstvima, u skladu s odredbama kod obilježja "Otkazni rok".
<b>A0207</b>	Prekonoćni krediti
	Prekonoćni krediti su krediti čija se otplata mora obaviti do kraja prvoga sljedećega radnog dana nakon dana na koji je kredit odobren.
<b>A0208</b>	Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava
	Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava su potraživanja kreditne institucije od klijenata za plaćanja koja je kreditna institucija izvršila s osnove garancija i drugih jamstava koja nastaju kada glavni dužnik (nalogodavac po garanciji), kojem je kreditna institucija izdala garanciju, ne izvrši svoju obvezu.
<b>A0209</b>	Obratni repo krediti

	Obratni repo kredit je kreditni ugovor kod kojeg davatelj kredita istodobno pristaje kupiti određenu imovinu (primjerice, vrijednosni papir) i prodati je, po unaprijed dogovorenoj cijeni, na poziv, ili nakon određenog razdoblja, ili u slučaju određene nepredviđene okolnosti. Katkad u ovakvim ugovorima postoji i treća strana (tzv. tripartitni repo ugovor). Na ovoj se stavci prikazuju i dani krediti uz financijsko osiguranje u skladu s Odlukom o provođenju monetarne politike Hrvatske narodne banke.
<b>A0210</b>	Udjeli u sindiciranim kreditima
	Sindicirani kredit posebna je vrsta financijskoga kredita u kojem sudjeluju dva ili više davatelja kredita, svaki sa svojim udjelom u kreditu, od kojih je jedan agent. Agent je zadužen za koordinaciju odnosa između korisnika kredita i svih sudionika u sindikatu. Ova stavka odnosi se na potraživanja izvještajne institucije prema protustranci krajnjem korisniku kredita na temelju njezina udjela u sindiciranome kreditu.
<b>A0212</b>	Financijski najam (engl. <i>leasing</i> )
	Ugovor o financijskom najmu je ugovor kojim zakonski vlasnik imovine (trajnog dobra) ("najmodavac") daje u najam predmetnu imovinu trećoj strani ("najmoprimac") na rok koji čini gotovo cijeli ako ne i cijeli ekonomski životni vijek imovine, u zamjenu za obroke plaćanja koji pokrivaju trošak dobra plus uračunati kamatni trošak. Smatra se da najmoprimac zapravo prima sve koristi koje proizlaze iz korištenja navedenim dobrom i da snosi troškove i rizike povezane s vlasništvom. U izvještajne svrhe, financijski najam smatra se kreditom koji najmodavac daje najmoprimcu i kojim najmoprimcu omogućava kupnju imovine (trajnog dobra). Financijski najam koji odobrava MFI (u ulozi najmodavca) mora se prikazati u ovoj stavci. Imovina (trajno dobro) koja je dana najmoprimcu ne knjiži se u bilanci MFI-a.
<b>A0213</b>	Potrošački krediti
	Potrošački krediti su krediti odobreni stanovništvu u osobne svrhe za kupnju robe i usluga.
<b>A0214</b>	Kreditni za obrazovanje
	Kreditni za obrazovanje su krediti čija je namjena financiranje obrazovnih potreba.
<b>A0215</b>	Stambeni krediti
	Stambeni krediti uključuju sve hipotekarne i druge kredite odobrene: <ul style="list-style-type: none"> <li>– za kupnju, izgradnju i dovršenje stana</li> <li>– za kupnju, izgradnju i dovršenje objekata u kojima nema više od četiri stana ili</li> <li>– za adaptaciju stana, stambenih objekata ili stambenih zgrada (neovisno o tome jesu li odobreni dužniku pojedincu ili zajednički svim stanarima stambene zgrade).</li> </ul> Kreditiranje za kupnju stambenog prostora obuhvaća kredite osigurane stambenom imovinom koji se koriste za kupnju stambenog prostora i, kad ih je moguće identificirati, druge kredite za kupnju stambenog prostora na osobnoj osnovi ili osigurane drugim tipom imovine.
<b>A0216</b>	Hipotekarni krediti
	Hipotekarni kredit je nenamjenski kredit što ga kreditna institucija odobrava komitentima na temelju zalog nad nekretninom. Vraćanje kredita osigurano je realnim pokrićem: stambenim ili poslovnim prostorom, zemljištem, gospodarskom zgradom i sličnim. Sigurnost vraćanja kredita ne proizlazi iz dužnikova boniteta, nego iz vrijednosti nekretnine. Napominjemo da se krediti osigurani zalogom nad nekretninom kod kojih je poznata namjena kredita prikazuju u pripadajućoj kategoriji kredita (primjerice, stambeni krediti, krediti za automobile).
<b>A0217</b>	Kreditni za automobile
	Kredit za automobil je kredit odobren za kupnju automobila.
<b>A0218</b>	Kreditni po kreditnim karticama

	Kreditna kartica je instrument bezgotovinskoga platnog prometa koji služi i kao sredstvo kratkoročnoga potrošačkoga kreditiranja.
<b>A0219</b>	<b>Kreditni po kreditnim karticama uz jamstvo kartičarske kuće</b>
	Kreditna kartica je instrument bezgotovinskoga platnog prometa koji služi i kao sredstvo kratkoročnoga potrošačkoga kreditiranja. Jamstvo za naplatu ovih potraživanja daje kartičarska kuća.
<b>A0220</b>	<b>Prekoračenja po transakcijskim računima</b>
	Transakcijski račun je račun kod kreditne institucije koji je otvoren na temelju ugovora o otvaranju bankarskoga tekućega ili žiroračuna za fizičke, odnosno transakcijskog računa za pravne osobe. Ugovorom se kreditna institucija obvezuje protustranci – deponentu – otvoriti račun, u korist toga računa primati uplate, a na njegov teret obavljati isplate u granicama deponentova potraživanja na tom računu uvećanom za kredit koji odobrava kreditna institucija kao depozitar. Kod ovih prekoračenja ne postoji nikakvo dodatno osiguranje u smislu zaloga. Ova stavka odnosi se na potraživanja s osnove iskorištenih prekoračenja po transakcijskim računima protustranaka.
<b>A0221</b>	<b>Prekoračenja po transakcijskim računima uz zalog</b>
	Transakcijski račun je račun kod kreditne institucije koji je otvoren na temelju ugovora o otvaranju bankarskoga tekućega ili žiroračuna za fizičke, odnosno transakcijskog računa za pravne osobe. Ugovorom se kreditna institucija obvezuje protustranci – deponentu – otvoriti račun, u korist toga računa primati uplate, a na njegov teret obavljati isplate u granicama deponentova potraživanja na tom računu uvećanom za kredit koji odobrava kreditna institucija kao depozitar. Kod ovih prekoračenja uvijek postoji dodatno osiguranje u smislu zaloga. Ova stavka odnosi se na potraživanja s osnove iskorištenih prekoračenja po transakcijskim računima protustranaka.
<b>A0222</b>	<b>Maržni krediti</b>
	Maržni kredit je kredit namijenjen protustrankama koje žele trgovati vrijednosnim papirima. Kredit se koristi tako da se novčana sredstva kredita odobrenog od izvještajne institucije prenose brokeru na račun za posebne namjene, s kojeg se plaćaju kupljeni vrijednosni papiri. Ova stavka odnosi se na potraživanja s osnove iskorištenih maržnih kredita.
<b>A0223</b>	<b>Lombardni krediti</b>
	Lombardni kredit je nenamjenski kredit koji se odobrava na temelju zaloga neke vrijednosti, poput novčanog depozita, dionica, obveznica, udjela u investicijskim fondovima, police životnog osiguranja i sličnoga, pri čemu protustranka zadržava vlasništvo nad založenom imovinom koju daje u zalog. Kredit se odobrava u određenom postotku procijenjene vrijednosti zaloga, a kod odobravanja kredita ne utvrđuje se kreditna sposobnost protustranke, jer je založena imovina jedini instrument osiguranja naplate potraživanja. Napominjemo da se krediti osigurani zalogom neke vrijednosti (novčani depozit, dionica, obveznica i slično) kod kojih je poznata namjena kredita prikazuju u pripadajućoj kategoriji kredita (primjerice, krediti za automobile).
<b>A0224</b>	<b>Kreditni za obrtna sredstva</b>
	Kredit za obrtna sredstva je kredit odobren za financiranje potreba za dodatnim obrtnim sredstvima, plaćanje obveza prema dobavljačima te za održavanje tekuće likvidnosti.
<b>A0225</b>	<b>Kreditni za građevinarstvo</b>
	Kredit za građevinarstvo je kredit kojim se financira projekt izgradnje stambenoga ili poslovnog objekta isključivo namijenjenog daljnjoj prodaji na tržištu.
<b>A0226</b>	<b>Kreditni za poljoprivredu</b>
	Kredit za poljoprivredu je kredit odobren za osnivanje, proširivanje ili unaprjeđenje poljoprivrednih gospodarstava. Ova skupina kredita uključuje i kredite odobrene

	poduzetnicima i obrtnicima namijenjene ulaganju u poljoprivredno-prehrambenu industriju (maslinarstvo, vinogradarstvo, ekološku proizvodnju zdrave hrane i sl.).
<b>A0227</b>	Kredit za turizam
	Kredit za turizam je kredit odobren za kupnju ili izgradnju novih, adaptaciju, dogradnju ili rekonstrukciju postojećih turističkih kapaciteta (hotela, apartmana, soba, kampova, restorana, sportskih i drugih objekata i sl.) radi obavljanja turističke djelatnosti, uređenja i opremanja postojećih turističkih kapaciteta, nabavku plovila ili druge opreme radi iznajmljivanja turistima te refinanciranje namjenskih turističkih kredita odobrenih u drugim kreditnim institucijama.
<b>A0228</b>	Kredit za investicije
	Kredit za investiciju je kredit odobren za srednjoročno i dugoročno financiranje investicijskog projekta ili programa radi stvaranja, modernizacije i proširivanja proizvodnih postrojenja, investiranja u poslovne prostore, skladišne prostore, građevinska zemljišta, vozni park i plovila koja se koriste u proizvodnji ili obavljanju djelatnosti te investiranja u ostala osnovna sredstva. Obuhvaćaju sve kredite za investicije koji se ne mogu svrstati u kredite za građevinarstvo, kredite za poljoprivredu ili u kredite za turizam.
<b>A0229</b>	Kredit za financiranje izvoza
	Kredit za financiranje izvoza je kredit kojem je namjena stimuliranje izvoza i osiguravanje uravnoteženoga novčanog toka izvoznici.
<b>A0232</b>	Gotovinski nenamjenski krediti bez zaloga
	Gotovinski nenamjenski kredit odobrava se uz uvjet kreditne sposobnosti klijenta, a bez zaloga neke vrijednosti, odnosno instrumenta osiguranja (poput nekretnine, novčanog depozita, dionica, obveznica, udjela u investicijskim fondovima, police životnog osiguranja i sličnoga). Napominjemo da se takav kredit može osigurati samo zadužnicom i/ili ispravom o zapljeni osobnih primanja po pristanku dužnika.
<b>A0233</b>	Gotovinski nenamjenski krediti uz zalog
	Gotovinski nenamjenski kredit odobrava se uz uvjet kreditne sposobnosti klijenta, ali uz obvezan zalog neke vrijednosti, odnosno instrumenta osiguranja (poput nekretnine, novčanog depozita, dionica, obveznica, udjela u investicijskim fondovima, police životnog osiguranja i sličnoga). Ako je poznata namjena kredita, on se prikazuje u pripadajućoj kategoriji (primjerice, za kupnju automobila, obrazovanje i slično).
<b>A0234</b>	Predujmovi za materijalnu imovinu
	U ovu stavku se uključuju svi predujmovi koje je izvještajna institucija isplatila dobavljaču materijalne imovine.
<b>A0235</b>	Revolving krediti
	<p>U ovu stavku uključuju se krediti koji zadovoljavaju sljedeće uvjete:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ne postoji obveza redovite otplate kredita,</li> <li>– klijent se može koristiti sredstvima ili ih povući do ugovorenog limita bez prethodne obavijesti izvještajnoj instituciji,</li> <li>– iznos raspoloživoga kredita može se povećavati ili smanjivati ovisno o povlačenju i otplati sredstava,</li> <li>– kreditom se može koristiti u više navrata.</li> </ul> <p>Osim navedenog ova stavka uključuje i iznose odobrene putem kreditne linije koji još nisu otplaćeni (stanja na kraju mjeseca). Kreditna linija jest ugovor između klijenta i izvještajne institucije koji omogućuje klijentu povlačenje predujmova u određenom razdoblju i do određenog limita te njihovu otplatu po vlastitom izboru prije isteka ugovorenog roka. Ne prikazuju se iznosi raspoloživi putem kreditnih linija koji još nisu povučeni ili iznosi koji su već otplaćeni.</p>

	Ova stavka ne uključuje revolving kredite odobrene putem kreditnih kartica i prekoračenja po transakcijskim računima. Ova stavka prikazuje se samo u izvješću "KS".
<b>A0236</b>	Pokazatelj kreditiranja 1
	U ovaj instrument uključuju se krediti koji zadovoljavaju sljedeće uvjete: <ul style="list-style-type: none"> <li>- izvorno dospijeće dulje od godine dana,</li> <li>- preostalo dospijeće do godine dana.</li> </ul> Ova stavka prikazuje se samo u izvješću „KS“.
<b>A0237</b>	Pokazatelj kreditiranja 2
	U ovaj instrument uključuju se krediti koji zadovoljavaju sljedeće uvjete: <ul style="list-style-type: none"> <li>- izvorno dospijeće dulje od godine dana,</li> <li>- preostalo dospijeće dulje od godine dana,</li> <li>- promjena kamatne stope u sljedećih 12 mjeseci.</li> </ul> Ova stavka prikazuje se samo u izvješću „KS“.
<b>A0238</b>	Pokazatelj kreditiranja 3
	U ovaj instrument uključuju se krediti koji zadovoljavaju sljedeće uvjete: <ul style="list-style-type: none"> <li>- izvorno dospijeće dulje od dvije godine,</li> <li>- preostalo dospijeće do dvije godine.</li> </ul> Ova stavka prikazuje se samo u izvješću „KS“.
<b>A0239</b>	Pokazatelj kreditiranja 4
	U ovaj instrument uključuju se krediti koji zadovoljavaju sljedeće uvjete: <ul style="list-style-type: none"> <li>- izvorno dospijeće dulje od dvije godine,</li> <li>- preostalo dospijeće dulje od dvije godine,</li> <li>- promjena kamatne stope u sljedeća 24 mjeseca.</li> </ul> Ova stavka prikazuje se samo u izvješću „KS“.
<b>A0240</b>	Pokazatelj kreditiranja 5
	U ovaj instrument uključuju se krediti s izvornim dospijećem duljim od jedne godine i promjenjivom kamatnom stopom. Ova stavka prikazuje se samo u izvješću "KS".
<b>A0241</b>	Pokazatelj kreditiranja 6
	U ovaj instrument uključuju se krediti s preostalim dospijećem do (uključujući) jedne godine i promjenjivom kamatnom stopom. Ova stavka prikazuje se samo u izvješću "KS".
<b>A0242</b>	Pokazatelj kreditiranja 7
	U ovaj instrument uključuju se krediti s preostalim dospijećem duljim od jedne do (uključujući) pet godina i promjenjivom kamatnom stopom. Ova stavka prikazuje se samo u izvješću "KS".
<b>A0243</b>	Pokazatelj kreditiranja 8
	U ovaj instrument uključuju se krediti s preostalim dospijećem duljim od pet godina i promjenjivom kamatnom stopom. Ova stavka prikazuje se samo u izvješću "KS".
<b>A0230</b>	Ostali krediti
	Ostali krediti su ostali nespomenuti krediti koje je odobrila izvještajna institucija.
<b>A0301</b>	Obveznice
	Obveznica je dugoročni dužnički vrijednosni papir (s izvornim dospijećem dužim od jedne godine). Primjerice, kupac obveznice pozajmljuje iznos na koji obveznica glasi njezinu izdavatelju, a izdavatelj obveznice jamči da će tijekom utvrđenog razdoblja imatelju obveznice plaćati utvrđeni iznos kamata te o dospijeću obveznice isplatiti iznos na koji ona glasi (nominalnu vrijednost obveznice).
<b>A0302</b>	Komercijalni zapisi

	Komercijalni zapis je kratkoročni utrživi vrijednosni papir (s izvornim dospijecom do jedne godine). Izdavatelj komercijalnog zapisa može biti svaka pravna osoba. U ovoj stavci ne prikazuju se blagajnički zapisi HNB-a i trezorski zapisi Ministarstva financija koje posjeduje izvještajna institucija.
<b>A0303</b>	<b>Blagajnički i trezorski zapisi</b>
	Blagajnički i trezorski zapisi su kratkoročni utrživi vrijednosni papiri (s izvornim dospijecom do jedne godine). Izdavatelji su državne riznice (ministarstva financija), državne agencije ili središnje banke. U Republici Hrvatskoj blagajničke zapise izdaje HNB, a trezorske zapise Ministarstvo financija.
<b>A0304</b>	<b>Certifikati o depozitu</b>
	Certifikat o depozitu je zadužnica kreditne institucije; to je prenosivi vrijednosni papir kojim kreditne institucije pribavljaju novčana sredstva. Certifikate o depozitu kreditne institucije "prodaju" emitirajući njihova izdanja u velikim iznosima ili ih izdaju na osnovi depozita. Ovdje se prikazuju certifikati o depozitu koje posjeduje izvještajna institucija.
<b>A0305</b>	<b>Factoring</b>
	Factoring je specifičan oblik financiranja pri kojem izvještajna institucija otkupljuje uz diskont klijentova potraživanja od kupaca proizašla s osnove isporuke robe ili pruženih usluga. S obzirom na značajke te vrste posla, neovisno o tome je li riječ o regresnom faktoringu (u kojem dobavljač jamči za obvezu kupca) ili o bezregresnom faktoringu (u kojem cjelokupni rizik naplate snosi izvještajna institucija, a dobavljač ne odgovara za naplativost predmeta faktoringa), kao protustranka navodi se kupac (dužnik predmeta faktoringa).
<b>A0306</b>	<b>Forfajting</b>
	Forfajting je specifičan oblik financiranja izvoznika pri kojem izvještajna institucija otkupljuje od izvoznika njegova potraživanja od kupaca, bez prava regresa. U pravilu, radi se o transakcijama veće vrijednosti.
<b>A0307</b>	<b>Mjenice</b>
	Mjenica je vrijednosni papir upućen određenoj osobi i potpisan od izdavatelja kojim se on (trasant) obvezuje da će toj osobi isplatiti određenu svotu novca na određeni datum. Mjenica se može izdati po viđenju, na određeno vrijeme po viđenju, na određeno vrijeme od dana izdanja i na određeni dan. Mjenice obuhvaćene ovim izvještajnim instrumentom izvještajna institucija može držati u svome portfelju do njihova dospijeca ili ih prije dospijeca može prodati drugoj financijskoj instituciji ili trgovačkom društvu (reeskont mjenica)
<b>A0308</b>	<b>Obvezni blagajnički zapisi HNB-a</b>
	Ova stavka odnosi se na upisane obvezne blagajničke zapise HNB-a u skladu s Odlukom o upisu obveznih blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke.
<b>A0401</b>	<b>Dionice – redovne dionice</b>
	Redovna (obična) dionica je vlasnički vrijednosni papir koji svojem vlasniku daje pravo na upravljanje dioničkim društvom i pravo na sudjelovanje u dobiti (dividendi) dioničkog društva. Ova stavka uključuje i dionice zatvorenih investicijskih fondova.
<b>A0402</b>	<b>Dionice – povlaštene dionice</b>
	Povlaštena (preferencijalna, prioritetna) dionica je vlasnički vrijednosni papir koji svojem vlasniku osigurava određena povlaštena prava u odnosu na vlasnike redovnih dionica kao što su prvenstvo naplate dividende, prvenstvo naplate u postupku stečaja i sl. Povlaštene dionice ne daju vlasnicima pravo na upravljanje.
<b>A0403</b>	<b>Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima</b>
	Ova stavka odnosi se na udjele u novčanim i ostalim otvorenim investicijskim fondovima.
<b>A0404</b>	<b>Vlasnički udjeli u trgovačkim društvima koja nisu dionička</b>



	Ova stavka odnosi se na vrijednost vlasničkog udjela izvještajne institucije u trgovačkim društvima koja nisu dionička.
<b>A0501</b>	Opcije
	Opcija je terminski ugovori kojim kupac plaćanjem određene kompenzacije (provizije ili premije) stječe pravo prodaje ili kupnje određenoga financijskog instrumenta ili robe protustranke po utvrđenoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Za prodavatelja opcije koji je primio kompenzaciju nastaje obveza kupnje ili prodaje financijskog instrumenta na inicijativu vlasnika (kupca) opcije.
<b>A0502</b>	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i> )
	Ugovor o razmjeni (engl. <i>swap</i> ) je ugovor kojim su dvije strane ugovorile razmjenu utvrđenih vrijednosti (novčanih tokova) na određeno razdoblje.
<b>A0503</b>	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i> )
	Forvard (engl. <i>forward</i> ) je terminski ugovor koji se odnosi na odgođenu isporuku financijskih instrumenata ili robe. Kod takvih ugovora kupac i prodavatelj obvezuju se da će kupiti, odnosno isporučiti, na određeni datum u budućnosti, određeni financijski instrument ili robu po određenoj cijeni ili uz određeni prinos. Forvardi su nestandardizirani terminski ugovori i zaključuju se na neslužbenim tržištima.
<b>A0504</b>	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i> )
	Ročnica je terminski ugovor koji se odnosi na odgođenu isporuku financijskih instrumenata ili robe. Kod takvih ugovora kupac i prodavatelj obvezuju se da će kupiti, odnosno isporučiti, na određeni datum u budućnosti, određeni financijski instrument ili robu po određenoj cijeni ili uz određeni prinos. Ročnice su standardizirani terminski ugovori kojima se trguje na organiziranim tržištima.
<b>A0505</b>	Varanti (engl. <i>warrants</i> )
	Varant je vrijednosni papir koji imatelju daje pravo kupnje dionice po unaprijed ugovorenoj cijeni u razdoblju do dospjeća, odnosno na datum dospjeća varanta, i čija se namira izvršava u novcu ili imovini na koju se varant odnosi.
<b>A0506</b>	Ostale izvedenice
	Ova stavka odnosi se na ostale nespomenute financijske izvedene instrumente.
<b>A0507</b>	Promjena fer vrijednosti kod makrozaštite
	Ova stavka odnosi se na promjenu fer vrijednosti odnosne varijable (zaštićenih stavki) kod makrozaštite fer vrijednosti.
<b>A0601</b>	Tekuća porezna potraživanja
	Tekuće porezno potraživanje je iznos potraživanja na osnovi plaćenih predujmova poreza i doprinosa tijekom obračunskog razdoblja i s osnove više plaćenih poreza i doprinosa u odnosu na utvrđene obveze za obračunsko razdoblje. Izvještajna institucija izvršava prijebaj tekuće porezne imovine i tekućih poreznih obveza u skladu s odredbama Međunarodnoga računovodstvenog standarda 12. Prijebaj se obavlja na razini protustranke. Ako rezultat prijebaja čini stavku imovine, izvještajna institucija upotrebljava ovaj instrument.
<b>A0602</b>	Odgođena porezna imovina
	Odgođena porezna imovina jest iznos poreza na dobit za povrat u budućim razdobljima, a odnosi se na: a) odbitne privremene razlike, b) prenesene neiskorištene porezne gubitke i c) prenesene neiskorištene porezne olakšice. Privremene razlike su razlike između knjigovodstvenog iznosa imovine ili obveze u bilanci i porezne osnovice te imovine ili obveze. Odbitne privremene razlike su privremene razlike čija će posljedica biti iznosi koji se mogu odbiti pri određivanju oporezive dobiti (poreznoga gubitka) budućeg razdoblja u kojemu će knjigovodstveni iznos imovine biti nadoknađen ili u kojemu će obveza biti podmirena. Porezna osnovica imovine ili obveza jest iznos pripisan toj imovini ili obvezi

	za porezne svrhe. Izvještajna institucija izvršava prijeboj odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza u skladu s odredbama Međunarodnoga računovodstvenog standarda 12. Prijeboj se obavlja na razini protustranke. Ako rezultat prijeboja čini stavku imovine, izvještajna institucija upotrebljava ovaj instrument.
<b>A0603</b>	Potraživanja s osnove naknada
	Ova stavka odnosi se na potraživanja s osnove naknada i (ili) provizija.
<b>A0701</b>	Potraživanja s osnove kartica s odgodom plaćanja (engl. <i>charge card</i> )
	Kartica s odgodom plaćanja (engl. <i>charge card</i> ) je kartica kod koje je komitent dužan, bez plaćanja kamata, podmiriti svoje obveze nakon što o tome dobije obavijest od izvještajne institucije, obično jedanput na mjesec. Troškovi povezani s karticom s odgodom plaćanja koje komitent plaća su naknada i kazne za neplaćanje o dospijeću potraživanja s osnove kartice. Kod ove kartice nema mogućnosti prenošenja potraživanja izdavatelja kartice iz jednog mjeseca u drugi kao kod kreditne kartice.
<b>A0702</b>	Preplate premija osiguranja
	Preplata premije osiguranja je dio ukupno plaćene premije koji treba biti alociran tijekom sljedećega obračunskog razdoblja. Preplate premija osiguranja rezultat su činjenice da se premije osiguranja, općenito, uplaćuju na početku razdoblja koje osiguranje pokriva, a to se razdoblje obično ne poklapa s obračunskim razdobljem. Zbog toga se na kraju obračunskog razdoblja, kada je bilanca stanja sastavljena, dijelovi premija osiguranja uplaćenih tijekom obračunskog razdoblja koriste za pokriće rizika u sljedećem razdoblju. Ove preplate odnose se samo na neživotna osiguranja.
<b>A0703</b>	Plemeniti metali
	Ova stavka odnosi se na zlatne poluge i sve vrste zlatnika, predmete od zlata i lom-zlata te plemenite metale, kao što su platina, srebro, nikal i slično.
<b>A0704</b>	Monetarno zlato
	Ovu stavku ima samo HNB.
<b>A0802</b>	Zemljišta – preuzeta
	Ova stavka odnosi se na zemljišta koja je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine i koja ne ispunjavaju uvjete opisane u instrumentu "A0902".
<b>A0803</b>	Građevinski objekti – preuzeti
	Ova stavka odnosi se na građevinske objekte koje je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine i koja ne ispunjavaju uvjete opisane u instrumentu "A0903".
<b>A0804</b>	Postrojenja i oprema – preuzeti
	Ova stavka odnosi se na postrojenja i opremu koje je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine i koja ne ispunjavaju uvjete opisane u instrumentu "A0904".
<b>A0805</b>	Namještaj, transportni uređaji i slična imovina – preuzeti
	Ova stavka odnosi se na namještaj, transportne uređaje i sličnu imovinu koje je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine i koja ne ispunjavaju uvjete opisane u instrumentu "A0905".
<b>A0806</b>	Stambene zgrade i stanovi – preuzeti
	Ova stavka odnosi se na stambene zgrade i stanove koje je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine i koja ne ispunjavaju uvjete opisane u instrumentu "A0906".
<b>A0807</b>	Ostala materijalna imovina – preuzeta
	Ova stavka odnosi se na ostalu materijalnu imovinu koju je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine i koja ne ispunjavaju uvjete opisane u instrumentu "A0907".

<b>A0902</b>	<b>Zemljišta</b>
	<p>Ova stavka odnosi se na ulaganja kreditne institucije u zemljišta (Međunarodni računovodstveni standard 16).</p> <p>U ulaganja se uključuju također:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma</li> <li>– materijalna imovina namijenjena prodaji koja se vrednuje prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5</li> <li>– ulaganja u nekretnine koje se vrednuju prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 40</li> <li>– naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine u vlasništvu kreditne institucije odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma, čime se produžava vijek upotrebe i povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine.</li> </ul> <p>U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u zemljišta koja je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine, a kojima se kreditna institucija koristi u skladu s MRS-om 16 ili koja vrednuje u skladu s MRS-om 40.</p>
<b>A0903</b>	<b>Građevinski objekti</b>
	<p>Ova stavka odnosi se na ulaganja kreditne institucije u građevinske objekte (Međunarodni računovodstveni standard 16).</p> <p>U ulaganja se uključuju također:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma</li> <li>– materijalna imovina namijenjena prodaji koja se vrednuje prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5</li> <li>– ulaganja u nekretnine koje se vrednuju prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 40</li> <li>– naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine u vlasništvu kreditne institucije odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma, čime se produžava vijek upotrebe i povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine.</li> </ul>
<b>A0904</b>	<b>Postrojenja i oprema</b>
	<p>Ova stavka odnosi se na ulaganja kreditne institucije u postrojenja i opremu (Međunarodni računovodstveni standard 16).</p> <p>U ulaganja se uključuju također:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma</li> <li>– materijalna imovina namijenjena prodaji koja se vrednuje prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5</li> <li>– ulaganja u nekretnine koje se vrednuju prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 40</li> <li>– naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine u vlasništvu kreditne institucije odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma, čime se produžava vijek upotrebe i povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine.</li> </ul> <p>U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u postrojenja i opremu koje je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine, a kojima se kreditna institucija koristi u skladu s MRS-om 16 ili koje vrednuje u skladu s MRS-om 40.</p>
<b>A0905</b>	<b>Namještaj, transportni uređaji i slična imovina</b>
	<p>Ova stavka odnosi se na ulaganja kreditne institucije u namještaj, transportne uređaje i sličnu imovinu (Međunarodni računovodstveni standard 16).</p> <p>U ulaganja se uključuju također:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma</li> <li>– materijalna imovina namijenjena prodaji koja se vrednuje prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5</li> <li>– ulaganja u nekretnine koje se vrednuju prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 40</li> <li>– naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine u vlasništvu kreditne institucije odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma, čime se produžava vijek upotrebe i povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine.</li> </ul> <p>U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u namještaj, transportne uređaje i sličnu imovinu koje je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine, a kojima se kreditna institucija koristi u skladu s MRS-om 16 ili koje vrednuje u skladu s MRS-om 40.</p>
<b>A0906</b>	Stambene zgrade i stanovi
	<p>Ova stavka odnosi se na ulaganja kreditne institucije u stambene zgrade i stanove (Međunarodni računovodstveni standard 16).</p> <p>U ulaganja se uključuju također:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma</li> <li>– materijalna imovina namijenjena prodaji koja se vrednuje prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5</li> <li>– ulaganja u nekretnine koje se vrednuju prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 40</li> <li>– naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine u vlasništvu kreditne institucije odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma, čime se produžava vijek upotrebe i povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine.</li> </ul>
<b>A0907</b>	Ostala materijalna imovina
	<p>Ova stavka odnosi se na ulaganja kreditne institucije u ostalu materijalnu imovinu (Međunarodni računovodstveni standard 16).</p> <p>U ulaganja se uključuju također:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma</li> <li>– materijalna imovina namijenjena prodaji koja se vrednuje prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5</li> <li>– ulaganja u nekretnine koje se vrednuju prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 40</li> <li>– naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine u vlasništvu kreditne institucije odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma, čime se produžava vijek upotrebe i povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine.</li> </ul> <p>U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u ostalu materijalnu imovinu koju je kreditna institucija stekla u zamjenu za nenaplaćene tražbine, a kojom se kreditna institucija koristi u skladu s MRS-om 16 ili koju vrednuje u skladu s MRS-om 40.</p>
<b>A1002</b>	<i>Goodwill</i>
	Ova stavka odnosi se na vrijednost <i>goodwill</i> a u skladu s odredbama MSFI-a 3 – Poslovna spajanja.
<b>A1003</b>	Aplikativni softver
	Ova stavka odnosi se na softver koji nije dio hardvera (točka 3. MRS-a 38 – Nematerijalna imovina).
<b>A1004</b>	Ulaganja u materijalnu imovinu u operativnom najmu

	Ova stavka odnosi se na ulaganja u nematerijalnu imovinu u svrhu stjecanja prava korištenja materijalnom imovinom, koja nije u vlasništvu kreditne institucije, a prema ugovoru o operativnom lizingu, najmu ili zakupu.
<b>A1005</b>	Ulaganja radi poboljšanja materijalne imovine u operativnom najmu
	Ova stavka odnosi se na ulaganja radi poboljšanja funkcionalnih svojstava odnosno povećanja upotrebne vrijednosti (investicijsko održavanje) materijalne imovine kojom se kreditna institucija koristi na osnovi operativnog lizinga, najma ili zakupa.
<b>A1006</b>	Ostala nematerijalna imovina
	Ova stavka odnosi se na ostalu nematerijalnu imovinu koja se može identificirati kao nenovčana imovina i bez fizičkih obilježja.
<b>A1101*</b>	Umanjenje vrijednosti kredita rizične skupine A na skupnoj osnovi
	Ova stavka odnosi se na umanjeње vrijednosti kredita rizične skupine A na skupnoj osnovi koje je izvještajna institucija izdvojila na temelju Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.
<b>A1102*</b>	Umanjenje vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira rizične skupine A na skupnoj osnovi
	Ova stavka odnosi se na umanjeње vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira rizične skupine A na skupnoj osnovi koje je izvještajna institucija izdvojila na temelju Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.
<b>A1103*</b>	Umanjenje vrijednosti ostalih plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi
	Ova stavka odnosi se na umanjeње vrijednosti ostalih plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi koje je izvještajna institucija izdvojila na temelju Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.
<b>A9992</b>	Razgraničeni troškovi
	Ova se stavka odnosi na razgraničene troškove izvještajne institucije.
<b>A9993</b>	Potraživanje za upisani, a neuplaćeni kapital
	Ova potraživanja odnose se na potraživanja izvještajne institucije za upisani, a neuplaćeni kapital.
<b>A9994</b>	Posebna prava vučenja
	Ovu stavku ima samo HNB.
<b>A9995</b>	Kvota u Međunarodnome monetarnom fondu
	Ovu stavku ima samo HNB.
<b>A9996</b>	Prolazne stavke
	Prolazne stavke su sredstva koja su u postupku prijenosa između izvještajnih institucija. Ove stavke uključuju prolazne račune, čekove i ostale instrumente plaćanja poslane na naplatu.
<b>A9997</b>	Ograničene stavke
	Ograničene stavke su sredstva koja se ne knjiže u ime klijenta, ali se svejedno odnose na sredstva klijenta; primjerice, sredstva koja čekaju ulaganje, prijenos ili namiru.
<b>A9998</b>	Nenaplaćena dospjela potraživanja s osnove izvedenih instrumenata
	Ovaj instrument odnosi se na dospjeli izvedeni instrument koji nije izvršen, odnosno gdje nije bilo ni realnih odljeva ni realnih priljeva novčanih tokova o dospijeću kod bilo koje protustranke, a fer vrijednost izvedenog instrumenta o dospijeću je pozitivna.
<b>A9999</b>	Ostala aktiva
	Ova stavka odnosi se na ostalu nespomenutu aktivu. U ovu stavku uključuju se doprinosi izvještajne institucije u jamstveni fond klirinškog društva. Izvještajna institucija izvršava prijeboj određenih stavki imovine i obveza koje su povezane s obvezom koja proizlazi iz propisa (spomeničkom rentom, članarinama turističkim zajednicama, naknadama za općekorisne funkcije šuma i sl.), a za koje je prijeboj omogućen u skladu sa zakonskim odredbama i odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja. Prijeboj se

	<p>obavlja na razini protustranke. Ako rezultat prijeboja čini stavku imovine, izvještajna institucija upotrebljava ovaj instrument.</p> <p>Potraživanja od kupaca, ugovorna imovina (koja se iskazuje u skladu s MSFI-jem 15 – Prihodi na temelju ugovora s kupcima) te potraživanja na temelju najma (koja se iskazuju u skladu s MRS-om 17 – Najmovi), za koje je potrebno provoditi umanjenje vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti, za izvještajne se potrebe iskazuju na instrumentu "A9999" – Ostala aktiva u portfelju "ATR" – Portfelj financijskih instrumenata koji se mjere po amortiziranom trošku.</p>
--	--

## Stavke pasive

P0101	Gotov novac u optjecaju – novčanice
	Ovu stavku ima samo HNB.
P0102	Gotov novac u optjecaju – kovani novac
	Ovu stavku ima samo HNB.
P0201	Transakcijski računi
	Transakcijski račun je račun preko kojeg vlasnik računa u izvještajnoj instituciji plaća svoje obveze i preko kojeg naplaćuje svoja potraživanja. Izvještajna institucija koristi ovaj instrument samo za prikaz novčanih sredstava na računima s potražnim stanjem. Transakcijski račun je račun otvoren kod izvještajne institucije na temelju ugovora o otvaranju takvog računa.
P0202	Štedni depoziti
	Štedni depoziti su depoziti koji nemaju unaprijed utvrđeni datum dospijeca ili otkazni rok te na čiji teret deponent ne može davati platne naloge bezgotovinskoga platnog prometa. Takvi računi namijenjeni su prije svega štednji.
P0203	Oročeni depoziti
	Oročeni depoziti su depoziti čije se upotrebe deponent odriče na određeno dogovoreno vrijeme. Sredstva oročenih depozita ne mogu se koristiti za plaćanja. Ova stavka uključuje i oročene depozite s ugovorenim otkaznim rokom kod kojih zahtjev za raspolaganje sredstvima nije još podnesen.
P0204	Depoziti u otkaznom roku
	Depoziti u otkaznom roku su štedni depoziti i oročeni depoziti kod kojih je podnesen zahtjev za raspolaganjem sredstvima u skladu s odredbama obilježja "Otkazni rok".
P0205	Ograničeni depoziti
	Ograničeni depoziti su razni privremeni (ograničeni) depoziti koji mogu biti s određenom svrhom preneseni s tekućih i žiroračuna (primjerice sredstva izdvojena po nalogu suda i slično).
P0206	Blokirani depoziti
	Ova stavka odnosi se na obveze izvještajne institucije na osnovi devizne štednje stanovništva koja je regulirana Zakonom o pretvaranju deviznih depozita građana u javni dug Republike Hrvatske.
P0207	Kreditni s osnove prekoračenja po transakcijskim računima
	Ova stavka odnosi se na obveze izvještajne institucije po primljenim kreditima s osnove prekoračenja po tekućim računima.
P0208	Primljeni prekonoćni krediti
	Kreditni čija se otplata mora izvršiti do kraja prvoga sljedećega radnog dana nakon dana na koji je kredit odobren.
P0209	Kreditni na osnovi repo poslova
	Kreditni na osnovi repo poslova su protustavka novčanih sredstava primljenih u zamjenu za vrijednosne papire (zlato) koje su izvještajne institucije prodale po određenoj cijeni uz čvrstu obvezu ponovne kupnje istih (ili sličnih) vrijednosnih papira (zlata) po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Iznosi koje su primile izvještajne institucije u zamjenu za vrijednosne papire (zlato), a koji su preneseni nekoj trećoj strani ("privremeni stjecatelj") razvrstavaju se u "ugovore o ponovnoj kupnji" kada postoji čvrsta obveza, a ne samo mogućnost, izvršenja obratne operacije. To podrazumijeva da izvještajne institucije zadržavaju stvarno (ekonomsko) vlasništvo nad osnovnim vrijednosnim papirima (zlatom) tijekom operacije. U tom smislu, prijenos zakonskog vlasništva nije relevantna stavka za utvrđivanje postupanja s operacijama koje nalikuju repo operacijama. Na ovoj se stavci

	prikazuju i primljeni krediti uz financijsko osiguranje u skladu s Odlukom o provođenju monetarne politike Hrvatske narodne banke.
P0210	Financijski najam (engl. <i>leasing</i> )
	Ugovor o financijskom najmu je ugovor kojim zakonski vlasnik imovine (trajnog dobra) ("najmodavac") daje u najam predmetnu imovinu trećoj strani ("najmoprimac") na rok koji čini gotovo cijeli ako ne i cijeli ekonomski životni vijek imovine, u zamjenu za obroke plaćanja koji pokrivaju trošak dobra plus uračunati kamatni trošak. Smatra se da najmoprimac zapravo prima sve koristi koje proizlaze iz korištenja navedenim dobrom i da snosi troškove i rizike povezane s vlasništvom. U izvještajne svrhe, financijski najam smatra se kreditom koji najmodavac daje najmoprimcu i kojim najmoprimcu omogućava kupnju imovine (trajnog dobra). Financijski najam koji je primio MFI (u ulozi najmoprimca) mora se prikazati u ovoj stavci. Imovina (trajno dobro) knjiži se u odgovarajućoj stavci u bilanci MFI-a.
P0211	Primljeni sindicirani krediti
	Sindicirani kredit posebna je vrsta financijskoga kredita u kojem sudjeluju dva ili više davatelja kredita. Ova stavka odnosi se na obveze izvještajne institucije prema protustranci krajnjem davatelju kredita na temelju njegova udjela u sindiciranome kreditu.
P0212	Ostali primljeni krediti
	Ova stavka odnosi se na iznos obveza izvještajne institucije s osnove ostalih nespomenutih kredita koje je primila.
P0213	Maržni depoziti
	Maržne depozite u okviru ugovora o izvedenicama potrebno je razvrstati u ovu stavku ako predstavljaju gotovinski kolateral koji je deponiran kod MFI-a te ako ostaju u vlasništvu deponenta i ako se mogu vratiti deponentu po isteku ugovora. Maržni depoziti koje je primila izvještajna institucija uključuju se u ovu stavku samo ako MFI ima izvore sredstava koji su slobodno dostupni za daljnje odobravanje kredita. Kad je dio maržnog depozita koji je primio MFI potrebno proslijediti drugom sudioniku na tržištu izvedenih instrumenata (primjerice klirinškoj kući), u načelu se samo onaj dio koji ostaje na raspolaganju MFI-u razvrstava u stavku "Maržni depozit". Preostali dio uključuje se u instrument P9999 Ostala pasiva.
P0214	Izdvojena obvezna pričuva
	Ovu stavku ima samo HNB.
P0215	Granična obvezna pričuva
	Ovu stavku ima samo HNB.
P0216	Posebna obvezna pričuva
	Ovu stavku ima samo HNB.
P0217	Ostali depoziti
	Ovu stavku ima samo HNB.
P0301	Elektronički novac zasnovan na hardveru (engl. <i>hardware based e-money</i> )
	Elektronički novac zasnovan na hardveru čine elektronički proizvodi kod kojih protustranke dobivaju prijenosni elektronički uređaj, a to je obično kartica s integriranim sklopom koja sadržava mikroprocesorski čip.
P0302	Elektronički novac zasnovan na softveru (engl. <i>software based e-money</i> )
	Elektronički novac zasnovan na softveru čine elektronički proizvodi koji se koriste posebnim softverom na osobnom računalu i koji obično služe za prijenos elektroničke vrijednosti preko telekomunikacijskih mreža kao što je internet.
P0401	Izdani udjeli fondova



	Ova stavka odnosi se na izdane udjele fondova. Ovu stavku ima samo otvoreni investicijski fond.
P0501	Obveznice
	Obveznica je dugoročni dužnički vrijednosni papir (s izvornim dospeljećem dužim od jedne godine). Primjerice, kupac obveznice pozajmljuje iznos na koji obveznica glasi njezinu izdavatelju, a izdavatelj obveznice jamči da će tijekom utvrđenog razdoblja imatelju obveznice plaćati utvrđeni iznos kamata te o dospeljeću obveznice isplatiti iznos na koji ona glasi (nominalnu vrijednost obveznice).
P0502	Komercijalni zapisi
	Komercijalni zapis je kratkoročni utrživi vrijednosni papir (s izvornim dospeljećem do jedne godine).
P0503	Blagajnički zapisi HNB-a
	Blagajnički zapis HNB-a je kratkoročni utrživi vrijednosni papir (s izvornim dospeljećem do jedne godine). Ovu stavku ima samo HNB.
P0504	Obvezni blagajnički zapisi HNB-a
	Obvezni blagajnički zapis HNB-a je kratkoročni neutrživi vrijednosni papir izdan u skladu s Odlukom o upisu obveznih blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke. Ovu stavku ima samo HNB.
P0505	Certifikati o depozitu
	Certifikat o depozitu je zadužnica kreditne institucije; to je prenosivi vrijednosni papir kojim ona pribavlja novčana sredstva. Ova stavka odnosi se na certifikate o depozitu koje kreditna institucija "prodaje" emitirajući njihova izdanja u velikim iznosima ili ih izdaje na temelju depozita.
P0506	Neprenosivi instrumenti (dužnički vrijednosni papiri)
	Instrumenti se mogu smatrati neprenosivima u smislu postojanja ograničenja transfera zakonitog vlasništva nad instrumentima, što znači da se njima ne može trgovati, ili, iako su tehnički utrživi, njima se ne može trgovati zbog odsustva organiziranog tržišta.
P0601	Ostale financijske obveze kojima se trguje – <i>short selling</i>
	<i>Short selling</i> je transakcija kod koje se izvještajna institucija obvezuje da će u budućnosti isporučiti vrijednosni papir ili robu koje još nema u svom portfelju očekujući da će zaraditi na padu njihove vrijednosti. Navedene vrijednosne papire ili robu izvještajna institucija prima na osnovi obratne repo transakcije ili na osnovi posudbe. Za razliku od terminskih ugovora, kod kojih je odnosna (engl. <i>underlying</i> ) varijabla cijena vrijednosnog papira ili robe te kod kojih se plaćanje i isporuka vrijednosnog papira ili robe provode istodobno, na ugovoreni dan u budućnosti, kod transakcija <i>short selling</i> izvještajna institucija prima novac na dan kada knjiži financijsku obvezu kojom trguje do isporuke samoga vrijednosnog papira ili robe na ugovoreni dan u budućnosti.
P0602	Obveze s osnove naknada
	Ova stavka odnosi se na obveze s osnove naknada i (ili) provizija.
P0701	Opcije
	Opcija je terminski ugovor kojim kupac plaćanjem određene kompenzacije (provizije ili premije) stječe pravo prodaje ili kupnje određenoga financijskog instrumenta ili robe od protustranke po utvrđenoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Za prodavatelja opcije koji je primio kompenzaciju nastaje obveza kupnje ili prodaje financijskog instrumenta na inicijativu vlasnika (kupca) opcije.
P0702	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i> )
	Ugovor o razmjeni (engl. <i>swap</i> ) je ugovor kojim su dvije strane ugovorile razmjenu utvrđenih vrijednosti (novčanih tokova) na određeno razdoblje.
P0703	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i> )

	Forvard (engl. <i>forward</i> ) je terminski ugovor koji se odnosi na odgođenu isporuku financijskih instrumenata ili robe. Kod takvih ugovora kupac i prodavatelj obvezuju se da će kupiti, odnosno isporučiti, na određeni datum u budućnosti, određeni financijski instrument ili robu po određenoj cijeni ili uz određeni prinos. Forvardi su nestandardizirani terminski ugovori i zaključuju se na neslužbenim tržištima.
P0704	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i> )
	Ročnica je terminski ugovor koji se odnosi na odgođenu isporuku financijskih instrumenata ili robe. Kod takvih ugovora kupac i prodavatelj obvezuju se da će kupiti, odnosno isporučiti, na određeni datum u budućnosti, određeni financijski instrument ili robu po određenoj cijeni ili uz određeni prinos. Ročnice su standardizirani terminski ugovori kojima se trguje na organiziranim tržištima.
P0705	Varanti (engl. <i>warrants</i> )
	Varant je vrijednosni papir koji imatelju daje pravo kupnje dionice po unaprijed ugovorenoj cijeni u razdoblju do dospjeća, odnosno na datum dospjeća varanta, i čija se namira izvršava u novcu ili imovini na koju se varant odnosi.
P0706	Ostale izvedenice
	Ova stavka odnosi se na ostale nespomenute financijske izvedene instrumente.
P0708	Promjena fer vrijednosti kod makrozaštite
	Ova stavka odnosi se na promjenu fer vrijednosti odnosno varijable (zaštićenih stavki) kod makrozaštite fer vrijednosti.
P0801	Rezervacije za troškove restrukturiranja
	Rezervacije za troškove restrukturiranja postoje kad je izvještajna institucija donijela detaljan formalni plan restrukturiranja ili kad je započela s provedbom toga plana u skladu s odredbama MRS-a 37 – Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina, točke 70. – 83.
P0802	Rezervacije za troškove sudskih sporova
	Pod sudskim sporovima koji se vode protiv izvještajne institucije podrazumijevaju se oni sporovi u kojima je izvještajna institucija tuženik odnosno okrivljenik te posljedica kojih, ako ih izvještajna institucija izgubi, može biti povećanje njezinih obveza i odljev novčanih sredstava za podmirenje tih obveza. Iznos rezervacija za troškove sudskih sporova utvrđuje se u skladu s MRS-om 37 – Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina, a knjiži se u poslovnim knjigama izvještajne institucije kao trošak rezerviranja razdoblja u kojem je rezerviranje priznato, te u pasivi bilance kao rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv izvještajne institucije.
P0803	Rezervacije za obveze prema zaposlenicima
	Rezervacije za obveze prema zaposlenicima su dugoročne obveze proizašle iz obveza prema zaposlenicima u skladu s MRS-om 19 – Primanja zaposlenih. Istovjetne kratkoročne obveze iskazuju se na instrumentu "P9999".
P0804	Rezervacije za mirovine i druge obveze prema bivšim zaposlenicima
	Rezervacije za mirovine i druge obveze prema bivšim zaposlenicima jesu obveze izvještajne institucije prema bivšim zaposlenicima poslije prestanka rada u skladu s MRS-om 19 – Primanja zaposlenih (primjerice, obveze s osnove planova definiranih primanja ili otpremnine pri umirovljenju) i druge moguće obveze prema bivšim zaposlenicima u skladu s MRS-om 37 – Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina.
P0805*	Rezervacije za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim obvezama na skupnoj osnovi
	Ova stavka odnosi se na iznos troškova rezerviranja izvještajne institucije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za preuzete izvanbilančne obveze, a koje su raspoređene u rizičnu skupinu A u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.

P0806	Rezervacije za štetne ugovore
	Štetan ugovor je vrsta ugovora prema kojem su troškovi povezani s ispunjenjem uvjeta predviđenih ugovorom veći od ekonomske koristi koja se realizacijom ugovora postiže. Štetni ugovori pojavljuju se u situacijama kada se izvještajna institucija obvezala ispuniti obveze koje su veće od onih koje su izvorno utvrđene ugovorom. Ako je izvještajna institucija sklopila štetni ugovor, sadašnja obveza prema tom ugovoru treba se priznati i mjeriti kao rezervacija.
P0807	Ostale rezervacije
	Ova stavka odnosi se na ostale nespomenute rezervacije izvještajne institucije.
P0901	Tekuće porezne obveze
	Tekuća porezna obveza je iznos obveza po porezima prema pripadajućim poreznim propisima. Izvještajna institucija izvršava prijebaj tekuće porezne imovine i tekućih poreznih obveza u skladu s odredbama Međunarodnog računovodstvenog standarda 12. Prijebaj se obavlja na razini protustranke. Ako rezultat prijebaja čini stavku obveza, izvještajna institucija upotrebljava ovaj instrument.
P0902	Odgođene porezne obveze
	Odgođena porezna obveza jest iznos poreza na dobit za plaćanje u budućim razdobljima, a odnosi se na oporezive privremene razlike. Privremene razlike su razlike između knjigovodstvenog iznosa imovine ili obveze u bilanci i porezne osnovice te imovine ili obveze. Oporezive privremene razlike su privremene razlike čija će posljedica biti oporezivi iznosi pri određivanju oporezive dobiti (poreznoga gubitka) u budućim razdobljima kada će knjigovodstveni iznos imovine biti nadoknađen ili kada će obveza biti podmirena. Porezna osnovica imovine ili obveza jest iznos pripisan toj imovini ili obvezi za porezne svrhe. Izvještajna institucija izvršava prijebaj odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza u skladu s odredbama Međunarodnoga računovodstvenog standarda 12. Prijebaj se obavlja na razini protustranke. Ako rezultat prijebaja čini stavku obveza, izvještajna institucija upotrebljava ovaj instrument.
P1002	Obveze s osnove objavljene dividende
	Ova stavka odnosi se na iznos obveza nastalih na osnovi obavijesti o podjeli dividende dioničarima.
P1003	Obveze prema zaposlenicima
	Ova stavka odnosi se na iznos obveza prema zaposlenicima (za bruto plaću i doprinose, prehranu, regres itd.).
P1101	Dionički kapital – redovne dionice
	Redovna (obična) dionica je vlasnički vrijednosni papir koji svojem vlasniku daje pravo na upravljanje dioničkim društvom i pravo na sudjelovanje u dobiti (dividendi) dioničkog društva.
P1102	Dionički kapital – povlaštene dionice
	Povlaštena (preferencijalna, prioritetna) dionica je vlasnički vrijednosni papir koji svojem vlasniku osigurava određena povlaštena prava u odnosu na vlasnike redovnih dionica kao što su prvenstvo naplate dividende, prvenstvo naplate u postupku stečaja i sl. Povlaštene dionice ne daju vlasnicima pravo na upravljanje.
P1103	Upisani, a neplaćeni kapital
	Ova stavka odnosi se na vrijednost upisanoga, a neplaćenoga kapitala. Ova stavka prikazuje se samo u konsolidiranim izvješćima.
P1104	Dionički kapital – vlastite redovne dionice
	Vlastite redovne dionice su izdane i plaćene redovne dionice koje je izvještajna institucija izdavatelj ponovo stekla. Za potrebe izvještavanja zasebno se iskazuju nominalna vrijednost i trošak ulaganja.

<b>P1126</b>	<b>Dionički kapital – vlastite povlaštene dionice</b>
	Vlastite povlaštene dionice su izdane i plaćene povlaštene dionice koje je izvještajna institucija izdavatelj ponovo stekla. Za potrebe izvještavanja zasebno se iskazuju nominalna vrijednost i trošak ulaganja.
<b>P1105</b>	<b>Komponenta kapitala složenih financijskih instrumenata</b>
	Ako je financijski instrument složen i sastoji se od komponente obveze i komponente kapitala, u ovoj stavci navodi se rezidualni iznos koji preostane nakon oduzimanja zasebno utvrđenog iznosa komponente obveze od fer vrijednosti instrumenta kao cjeline. Tako je obveznica ili sličan instrument koji vlasnik može konvertirati u fiksni broj redovnih dionica društva složeni financijski instrument. Takav instrument sadržava dvije komponente: financijsku obvezu (obvezujući ugovor o isporuci novca ili druge financijske imovine) i vlasnički instrument (opcija kupnje koja imatelju osigurava pravo da, u određenom razdoblju, konvertira instrument u fiksni broj redovnih dionica društva). U bilanci se odvojeno prezentira komponenta obveze od komponente kapitala.
<b>P1106*</b>	<b>Ostali instrumenti kapitala</b>
	Kod transakcija isplate s osnove dionica koje se podmiruju glavničnim instrumentima izvještajna institucija mjeri primljena dobra ili usluge te pripadajuće povećanje vrijednosti glavnice neposredno prema fer vrijednosti primljenih dobara ili usluga, osim ako fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti. Fer vrijednost tih glavničnih instrumenata mjeri se na datum dodjele.
<b>P1107</b>	<b>Kapitalni dobitak pri izdavanju dionica</b>
	Kapitalni dobitak pri izdavanju dionica je rezerva kapitala koju ostvaruje dioničko društvo kada izdane dionice prodaje po tržišnoj vrijednosti koja je veća od nominalne. Drugim riječima, kapitalni dobitak je razlika između tržišne vrijednosti prodanih dionica i njihove knjigovodstvene vrijednosti.
<b>P1108</b>	<b>Kapitalni dobitak (gubitak) ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica</b>
	Kapitalni dobitak je pozitivna razlika između tržišne vrijednosti prodanih vlastitih dionica i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Kapitalni gubitak je gubitak koji nastaje prodajom vlastitih dionica po cijeni manjoj od cijene po kojoj su kupljene. Drugim riječima, kapitalni je gubitak negativna razlika između tržišne cijene vlastitih dionica i njihove knjigovodstvene vrijednosti.
<b>P1109</b>	<b>Zadržana dobit (gubitak)</b>
	Zadržana dobit (gubitak) je dio vlasničke glavnice društva, koja (koji) je nastala (nastao) zadržavanjem dijela ostvarene dobiti (prenošenjem gubitka) iz prethodnih obračunskih razdoblja, osim dobiti (gubitka) prethodne godine koji se prikazuju u stavci P1110 Dobit (gubitak) prethodne godine.
<b>P1110</b>	<b>Dobit (gubitak) prethodne godine</b>
	Ova stavka odnosi se na iznos neraspoređene dobiti odnosno nepokrivenoga gubitka iz prethodne godine dok se ne donese odluka o upotrebi te dobiti odnosno o načinu pokrića toga gubitka.
<b>P1111</b>	<b>Dobit (gubitak) tekuće godine</b>
	Ova stavka odnosi se na iznos neto dobiti ili gubitka ostvarenog tijekom kalendarske godine do posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.
<b>P1112</b>	<b>Zakonske rezerve</b>
	Ova stavka odnosi se na iznos kapitalnih rezervi formiranih u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima.
<b>P1113</b>	<b>Statutarne i ostale kapitalne rezerve</b>
	Ova stavka odnosi se na iznos kapitalnih rezervi formiranih u skladu sa statutom izvještajne institucije te sa Zakonom o trgovačkim društvima.

P1114	Rezerve za opće bankovne rizike
	Ova stavka odnosi se na iznos rezervi za opće bankovne rizike.
P1115	Manjinski udio
	Manjinski udio je iznos neto imovine svih konsolidiranih ovisnih društava koja nisu u vlasništvu nadređene izvještajne institucije nego čine manjinsko vlasništvo drugih dioničara tih društava, a prikazuje se samo u konsolidiranim izvješćima.
P1116	Translacijska razlika
	Translacijska razlika je tečajna razlika koja proizlazi iz razlike među valutama u kojima su iskazana financijska izvješća društva koje se konsolidira i nadređenog društva. Pri uključivanju financijskih izvješća inozemnog subjekta u financijska izvješća izvještajne institucije valja poštovati uobičajene postupke konsolidiranja. Međutim, međusobno prebijanje imovine i obveza nije dopušteno bez prikazivanja rezultirajuće promjene tečaja u konsolidiranim financijskim izvješćima. U financijskim izvješćima koja uključuju i inozemno poslovanje izvještajne institucije (primjerice, konsolidirana financijska izvješća kada inozemno poslovanje predstavlja ovisni subjekt) takve se tečajne razlike trebaju početno priznati kao zasebna komponenta kapitala i rezervi te priznati u računu dobiti i gubitka kod prodaje neto ulaganja. Ova stavka prikazuje se samo u konsolidiranim izvješćima.
P1117	Dividende isplaćene tijekom tekuće godine
	Ova stavka odnosi se na dioničarima isplaćeni dio dobiti u novcu. Ova stavka prikazuje se samo u konsolidiranim izvješćima.
P1118*	Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju
	Ova stavka odnosi se na nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju.
P1119*	Rezerve po neto tečajnim razlikama
	Ova stavka odnosi se na nerealizirane tečajne razlike s osnove vlasničkih instrumenata iz portfelja imovine raspoložive za prodaju, koje se u trenutku realizacije prenose u račun dobiti i gubitka.
P1120*	Rezerve proizašle iz revalorizacije materijalne imovine
	Rezerve proizašle iz revalorizacije materijalne imovine čini povećanje knjigovodstvenog iznosa materijalne imovine. Kada se knjigovodstveni iznos materijalne imovine smanji zbog revalorizacije, to smanjenje treba priznati kao rashod nakon što su se neposredno teretile revalorizacijske rezerve za određenu vrstu materijalne imovine.
P1121*	Rezerve proizašle iz revalorizacije nematerijalne imovine
	Rezerve proizašle iz revalorizacije nematerijalne imovine čini povećanje knjigovodstvenog iznosa nematerijalne imovine. Kada se knjigovodstveni iznos nematerijalne imovine smanji zbog revalorizacije, to smanjenje treba priznati kao rashod nakon što su se neposredno teretile revalorizacijske rezerve za određenu vrstu nematerijalne imovine.
P1122*	Rezerve proizašle iz transakcija zaštite – učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemno poslovanje
	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje, uključujući zaštitu monetarne imovine koja se smatra dijelom neto ulaganja, računovodstveno se tretira slično zaštiti novčanog toka: a) dio dobitka ili gubitka od instrumenta zaštite za koji je utvrđeno da je učinkovita zaštita, priznaje se neposredno u kapitalu, b) dio dobitka ili gubitka od instrumenta zaštite za koji je utvrđeno da je neučinkovita zaštita, priznaje u računu dobiti i gubitka. Dobitak ili gubitak od instrumenta zaštite koji se odnosi na učinkovit dio zaštite koji je priznat neposredno u kapitalu, priznaje se u računu dobiti i gubitka pri prodaji inozemnog poslovanja.

P1123*	Rezerve proizašle iz transakcija zaštite – učinkoviti dio zaštite novčanog toka
	Zaštita novčanog toka koja je udovoljila uvjetima iz točke 88. MRS-a 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, priznaje se na sljedeći način: a) dio dobitka ili gubitka od instrumenta zaštite za koji je utvrđeno da je učinkovita zaštita, priznaje se neposredno u kapitalu, a b) dio dobitka ili gubitka od instrumenta zaštite za koji je utvrđeno da je neučinkovita zaštita, priznaje se u računu dobiti i gubitka.
P1124*	Rezerve s osnove dugotrajne imovine ili grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao "imovina namijenjena prodaji"
	Dugotrajnu imovinu ili grupe imovine za otuđivanje razvrstane kao "imovina namijenjena prodaji" kreditna institucija treba mjeriti po onoj vrijednosti koja je niža između knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, u skladu s MSFI 5 – Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja. Kreditna institucija mora odvojeno prikazati sve kumulativne prihode ili rashode neposredno priznate u kapitalu koji se odnose na dugotrajnu imovinu (ili grupe imovine za otuđivanje) raspoređenu kao "imovina namijenjena prodaji".
P1125*	Ostale revalorizacijske rezerve
	Ova stavka odnosi se na iznos ostalih nespomenutih revalorizacijskih rezervi.
P1127	Ostali izdani instrumenti kapitala
	Ova stavka odnosi se na instrumente kapitala koji jesu financijski instrumenti, ali nisu razvrstani u instrumente redovnih ili povlaštenih dionica ili u instrument "P1105".
P1128	Ostali kapital
	Ova stavka odnosi se na instrumente kapitala koji nisu financijski instrumenti. Ova stavka, među ostalim, uključuje i plaćanja na temelju dionica namirom u glavničkim instrumentima (MSFI 2, točka 10.).
P1129	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
	Ova stavka odnosi se na akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, to jest akumulirane stavke prihoda i rashoda koje nisu priznate u dobit ili gubitak kako je propisano ili dopušteno MSFI-jevima.
P1130	Rezerve po vlasničkim ulaganjima koja se vrednuju po metodi udjela
	Ova stavka odnosi se na akumuliranu dobit ili akumulirane gubitke stvorene u prethodnim godinama na osnovi ulaganja u ovisne subjekte, pridružene subjekte i zajedničke poslove koji se vrednuju po metodi udjela.
P9991	Alokacija posebnih prava vučenja
	Ovu stavku ima samo HNB.
P9992*	Odgođeni porez u kapitalu
	Ova stavka odnosi se na saldo odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza koji je nastao iz transakcija ili poslovnih događaja priznatih izravno u kapitalu, kao i iz poslovnog spajanja koje predstavlja stjecanje. U ovu stavku se uključuje saldo odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza koji se tiče nerealiziranog dobitka (gubitka) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju, a koji se priznaje u kapitalu.
P9993	Razgraničeni prihodi
	Ova se stavka odnosi na razgraničene prihode izvještajne institucije.
P9994	Račun 1 Međunarodnoga monetarnog fonda
	Ovu stavku ima samo HNB.
P9995	Račun 2 Međunarodnoga monetarnog fonda
	Ovu stavku ima samo HNB.
P9996	Prolazne stavke

	Prolazne stavke odnose se na obveze koje su u postupku prijenosa između izvještajnih institucija. Ove stavke uključuju prolazne račune, izdane, a neizvršene platne naloge i slično.
<b>P9997</b>	<b>Ograničene stavke</b>
	Ograničene stavke obuhvaćaju obveze koje se ne knjiže u ime klijenta, ali se svejedno odnose na sredstva klijenata, primjerice, sredstva koja čekaju ulaganje, prijenos ili namiru.
<b>P9998</b>	<b>Dospjele obveze s osnove izvedenih financijskih instrumenata</b>
	Ovaj instrument odnosi se na dospjeli izvedeni financijski instrument koji nije izvršen, odnosno gdje nije bilo ni realnih odljeva ni priljeva novčanih tokova o dospijeću kod bilo koje protustranke, a fer vrijednost izvedenog instrumenta o dospijeću je negativna.
<b>P9999</b>	<b>Ostala pasiva</b>
	Ova stavka odnosi se na ostalu nespomenutu pasivu. Izvještajna institucija izvršava prijebaj određenih stavki imovine i obveza koje su povezane s obvezom koja proizlazi iz propisa (spomeničkom rentom, članarinama turističkim zajednicama, naknadama za općekorisne funkcije šuma i sl.), a za koje je prijebaj omogućen u skladu sa zakonskim odredbama i odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja. Prijebaj se obavlja na razini protustranke. Ako rezultat prijebaja čini stavku obveza, izvještajna institucija upotrebljava ovaj instrument.

## Izvanbilančne stavke

<b>I0101</b>	<b>Garancije</b>
	Garancija je pravni dokument kojim se osigurava plaćanje dužnika vjerovniku. Izdavanjem garancije kreditna institucija se obvezuje da će isplatiti vjerovnika ako dužnik (nalogodavac za izdavanje garancije) ne izvrši svoju obvezu. Ako kreditna institucija isplati vjerovnika na temelju izdane garancije, nastaje dospjelo potraživanje od dužnika koje se uključuje u bilančnu stavku A0208 Krediti za izvršena plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava. Izdane garancije iskazuju se kao izvanbilančne obveze, a isknjižuju se iz izvanbilančne evidencije nakon isteka ugovorenog roka ili izvršenog plaćanja po garanciji.
<b>I0102</b>	<b>Nepokriveni akreditivi</b>
	Nepokriveni akreditiv je dokument izdan od izvještajne institucije koji garantira plaćanje određene svote na temelju garancije ili čeka. Navodi se iznos neiskorištenih i nepokrivenih akreditiva, uključujući i sve nastale pravne obveze izdavanja ovakvih akreditiva, koje je izdala izvještajna institucija. Pokriveni akreditivi ne iskazuju se u izvanbilančnim, nego u bilančnim stavkama P0202 Štedni depoziti.
<b>I0103</b>	<b>Mjениčna jamstva</b>
	Ova stavka odnosi se na iznos mjениčnih jamstava (avala) po kojima izvještajna institucija kao mjениčni jamac (avalist) jamči za ispunjenje mjениčne obveze nekoga od mjениčnih dužnika. Ova stavka obuhvaća i iznos mjениca koje je izvještajna institucija reeskontirala kod druge financijske institucije ili trgovačkog društva, a za koje ne prestaje važiti obveza plaćanja (kod indosiranih mjениca kad prvi dužnik ne izvrši plaćanje).
<b>I0104</b>	<b>Revolving krediti</b>
	Revolving kredit je ugovor na temelju kojega davatelj kredita stavlja na raspolaganje klijentu određeni novčani iznos, s tim da se korisnik kredita može u svakom trenutku koristiti tim sredstvima u obliku kontinuiranoga kratkoročnoga kredita. Iznos raspoloživih sredstava je obnovljiv. Svako korištenje smanjuje iznos raspoloživih sredstava, a vraćanje kredita obnavlja ih do prvotnoga odobrenog iznosa kredita.
<b>I0105</b>	<b>Okvirni maržni krediti</b>
	Ova stavka odnosi se na neiskorišteni iznos maržnih kredita koji se odobravaju kao okvirni maržni krediti.
<b>I0106</b>	<b>Ostali okvirni krediti i obveze financiranja</b>
	Ova stavka odnosi se na ugovorene, a neiskorištene iznose kredita. U ovu stavku valja uključiti kredite koje je izvještajna institucija obvezna staviti u tečaj na inicijativu korisnika kredita.
<b>I0107</b>	<b>Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke</b>
	Ova stavka odnosi se na neiskorišteni iznos svih ostalih rizičnih klasičnih izvanbilančnih zapisa.
<b>I0108</b>	<b>Akceptirane mjenice</b>
	Akcept mjenice je prihvaćanje mjениčne obveze od strane trasata kojega je pri izdavanju mjenice trasant pozvao da akceptira mjenicu. Akceptiranjem mjenice izvještajna institucija postaje akceptant i ujedno glavni mjениčni dužnik.



Stavke izloženosti

Z0000*	Prekoračenje ograničenja izloženosti zbog knjige trgovanja
	Ova stavka odnosi se na prekoračenje ograničenja iz članka 155. Zakona o kreditnim institucijama, a proizlazi iz pozicija knjige trgovanja. Ovom se stavkom prikupljaju iznosi navedeni u članku 27. stavku 2. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija.
Z1001*	Izloženost na temelju viška duge pozicije u financijskim instrumentima
	Ova stavka odnosi se na višak duge pozicije nad kratkom pozicijom iz članka 7. stavka 1. točke 1. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija.
Z1002*	Izloženost na temelju pokroviteljstva
	Ova stavka odnosi se na izloženost kreditne institucije u slučaju pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje dužničkih ili vlasničkih instrumenata uz obvezu otkupa iz članka 7. stavka 1. točke 2. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija.
Z1003*	Izloženost na temelju izvedenica i transakcija financiranih vrijednosnicama u knjizi trgovanja
	Ova stavka odnosi se na iznos izloženosti iz članka 7. stavka 1. točke 3. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija.
Z1004*	Izloženost na temelju izvedenica i transakcija financiranih vrijednosnicama
	Ova stavka odnosi se na iznos izloženosti iz članka 5. stavka 1. točke 3. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija.
Z1005*	Odnosna izloženost kod ulaganja u sheme
	Ova stavka odnosi se na pojedinačno utvrđene odnosne izloženosti kod izloženosti prema shemi iz članka 6. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija.
Z1006*	Odnosna izloženost kod ulaganja u sheme koja nije pojedinačno utvrđena
	Ova stavka odnosi se na sve odnosne izloženosti koje nisu pojedinačno utvrđene kod izloženosti prema shemi iz članka 6. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija.
Z1007*	Zamjena izloženosti s pružateljem nematerijalne kreditne zaštite
	U skladu s odredbama članka 19. Odluke velikim izloženostima kreditnih institucija, kreditna institucija za potrebe izračuna izloženosti može izloženost koja je osigurana garancijama (jamstvima) treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu. Ova se stavka odnosi na izloženost prema trećoj strani.
Z1008*	Zamjena izloženosti s davateljem financijskoga kolaterala
	U skladu s odredbama članka 20. Odluke velikim izloženostima kreditnih institucija, kreditna institucija za potrebe izračuna izloženosti može izloženost koja je osigurana financijskim kolateralom koji je izdan od treće strane do visine tržišne vrijednosti priznatog financijskog kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu. Ova se stavka odnosi na izloženost prema trećoj strani.
Z1009*	Odnosna izloženost kod ulaganja u sheme koja je pojedinačno utvrđena
	Ova stavka odnosi se na pojedinačno utvrđene odnosne izloženosti kod izloženosti prema shemi iz članka 6. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija, a koje se odnose na dužnike prema kojima izvještajna institucija nema veliku izloženost
O1001*	Ulaganja u kapital drugih kreditnih i financijskih institucija
	Ova stavka odnosi se na ulaganja iz članka 11. stavka 1. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija. Na ovu se stavku ne odnosi zakonsko ograničenje izloženosti.
O1002*	Izloženost ponderirana s nula posto
	Ova stavka odnosi se na izloženosti iz članka 12. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija. Na ovu se stavku ne odnosi zakonsko ograničenje izloženosti.
O1003*	Izloženost osigurana određenim jamstvima

	Ova stavka odnosi se na izloženosti iz članka 13. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija. Na ovu se stavku ne odnosi zakonsko ograničenje izloženosti.
O1004*	Izloženost osigurana novčanim depozitom ili potvrdama o depozitu
	Ova stavka odnosi se na izloženosti iz članka 16. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija. Na ovu se stavku ne odnosi zakonsko ograničenje izloženosti.
O1005*	Depoziti s osnove obvezne pričuve kod druge kreditne institucije
	Ova stavka odnosi se na izloženosti iz članka 11. stavka 3. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija. Na ovu se stavku ne odnosi zakonsko ograničenje izloženosti.
O1006*	Izvanbilančne obveze niskog rizika
	Ova stavka odnosi se na iznos izvanbilančnih obveza iz članka 17. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija. Na ovu se stavku ne odnosi zakonsko ograničenje izloženosti.
O1007*	Žiroračun stambene štedionice kod druge kreditne institucije
	Ova stavka odnosi se na izloženost iz članka 11. stavka 4. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija. Na ovu se stavku ne odnosi zakonsko ograničenje izloženosti.
O1008*	Izloženost prema tijelima lokalne i područne samouprave
	Ova stavka odnosi se na izloženost iz članka 14. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija. Na ovu se stavku ne odnosi zakonsko ograničenje izloženosti.
O1009*	Izloženost prema grupi kreditne institucije
	Ova stavka odnosi se na izloženost iz članka 15. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija. Na ovu se stavku ne odnosi zakonsko ograničenje izloženosti.
O1010*	Zamjena izloženosti s pružateljem nematerijalne kreditne zaštite
	U skladu s odredbama članka 19. Odluke velikim izloženostima kreditnih institucija, kreditna institucija za potrebe izračuna izloženosti može izloženost koja je osigurana garancijama (jamstvima) treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu. Ova se stavka odnosi na iznos za koji se izloženost prema izvornom klijentu smanjila, nakon što je zamijenjena s izloženošću prema trećoj strani.
O1011*	Zamjena izloženosti s davateljem financijskoga kolaterala
	U skladu s odredbama članka 20. Odluke velikim izloženostima kreditnih institucija, kreditna institucija za potrebe izračuna izloženosti može izloženost koja je osigurana financijskim kolateralom koji je izdan od treće strane do visine tržišne vrijednosti priznatog financijskog kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu. Ova se stavka odnosi na iznos za koji se izloženost prema izvornom klijentu smanjila, nakon što je zamijenjena s izloženošću prema trećoj strani.
O1012*	Iznimke od izloženosti
	Ova stavka odnosi se na izloženosti koje se ne uključuju u izračun izloženosti u skladu s odredbama članka 5. stavka 5. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija.
Z2001*	Izloženost na temelju viška duge pozicije u dužničkim financijskim instrumentima
	Ova stavka odnosi se na pozitivan višak dugih pozicija kreditne institucije nad njezinim kratkim pozicijama u svim dužničkim financijskim instrumentima koje je izdala određena osoba, pri čemu se neto pozicija u svakom pojedinom instrumentu izračunava u skladu s metodama iz dijela trećeg, glave IV., poglavlja 2., a u skladu s člankom 390. stavkom 3. (a) Uredbe (EU) br. 575/2013
Z2002*	Izloženost na temelju pokroviteljstva dužničkih financijskih instrumenata
	Ova stavka odnosi se na iznos neto izloženosti za poslove pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje dužničkih financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, a u skladu s člankom 390. stavkom 3. (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.
Z2003*	Izloženost na temelju izvedenica i transakcija financiranih dužničkim vrijednosnicama

	Ova stavka odnosi se na izloženosti koje proizlaze iz transakcija, sporazuma i ugovora iz članaka 299. i članaka od 378. do 380. s tom osobom, pri čemu se za izračun vrijednosti izloženosti navedene izloženosti izračunavaju kako je određeno tim člancima, a u skladu s člankom 390. stavkom 3. (c) Uredbe (EU) br. 575/2013. Ova stavka uključuje i izloženost po repo i obratnim repo kreditima.
<b>Z2004*</b>	<b>Izloženost na temelju viška duge pozicije u vlasničkim financijskim instrumentima</b>
	Ova stavka odnosi se na pozitivan višak dugih pozicija kreditne institucije nad njezinim kratkim pozicijama u vlasničkim financijskim instrumentima koje je izdala određena osoba, pri čemu se neto pozicija u svakom pojedinom instrumentu izračunava u skladu s metodama iz dijela trećeg, glave IV., poglavlja 2., a u skladu s člankom 390. stavkom 3. (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>Z2005*</b>	<b>Izloženost na temelju pokroviteljstva vlasničkih financijskih instrumenata</b>
	Ova stavka odnosi se na iznos neto izloženosti za poslove pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje vlasničkih instrumenata uz obvezu otkupa, a u skladu s člankom 390. stavkom 3. (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>Z2006*</b>	<b>Izloženost na temelju izvedenica i transakcija financiranih vlasničkim vrijednosnicama</b>
	Ova stavka odnosi se na izloženosti koje proizlaze iz transakcija, sporazuma i ugovora iz članaka 299. i članaka od 378. do 380. s tom osobom, pri čemu se za izračun vrijednosti izloženosti navedene izloženosti izračunavaju kako je određeno tim člancima, a u skladu s člankom 390. stavkom 3. (c) Uredbe (EU) br. 575/2013. Ova stavka uključuje i izloženost po repo i obratnim repo kreditima.
<b>Z2007*</b>	<b>Izloženost na temelju izvedenica</b>
	Ova stavka odnosi se na iznose koje proizlaze iz stavki iz Priloga II. i izračunavaju se u skladu s jednom od metoda iz dijela trećeg, glave II., poglavlja 6., a u skladu s člankom 390. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>Z2008*</b>	<b>Odnosna izloženost koja je pojedinačno utvrđena</b>
	Ova stavka odnosi se na pojedinačno utvrđene odnosne izloženosti koje se mogu uključiti u izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba prema kojima kreditna institucija ima izloženosti, a u skladu s člankom 6. stavkom 1. Regulatornoga tehničkog standarda o određivanju ukupne izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba vezano uz transakcije s odnosnom imovinom prema članku 390. stavku 8. Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>Z2009*</b>	<b>Odnosna izloženost koja nije pojedinačno utvrđena</b>
	Ova stavka odnosi se na odnosne izloženosti koje nisu pojedinačno utvrđene te se smatraju nepoznatim izloženostima, a u skladu s člankom 6. stavkom 2. (c) i 3. (b) Regulatornoga tehničkog standarda o određivanju ukupne izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba vezano uz transakcije s odnosnom imovinom prema članku 390. stavku 8. Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>Z2010*</b>	<b>Odnosna izloženost po posebnim kriterijima</b>
	Ova stavka odnosi se na odnosne izloženosti koje se trebaju tretirati kao dodatna izloženost jer ne zadovoljavaju uvjete iz članka 7. Regulatornoga tehničkog standarda o određivanju ukupne izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba vezano uz transakcije s odnosnom imovinom prema članku 390. stavku 8. Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>Z2011*</b>	<b>Odnosna izloženost do 0,25 posto</b>
	Ova stavka odnosi se na sve odnosne izloženosti koje čine izloženost manju od 0,25 posto priznatoga kapitala, a koje se tretiraju kao zasebne izloženosti u skladu s člankom 6. stavkom 2. (a) i 3. (a) Regulatornoga tehničkog standarda o određivanju ukupne izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba vezano uz transakcije s odnosnom imovinom prema članku 390. stavku 8. Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>Z2012*</b>	<b>Odnosna izloženost iznad 0,25 posto</b>

	Ova stavka odnosi se na sve odnosne izloženosti koje čine izloženost jednaku ili veću od 0,25 posto priznatoga kapitala, a koje se tretiraju kao zasebne izloženosti u skladu s člankom 6. stavkom 2. (b) Regulatornoga tehničkog standarda o određivanju ukupne izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba vezano uz transakcije s odnosnom imovinom prema članku 390. stavku 8. Uredbe (EU) br. 575/2013.
Z2013*	Izloženost prema UCITS
	Ova stavka odnosi se na izloženosti prema UCITS-u (engl. Undertakings for collective investment in transferable securities), otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom.
Z1201*	Zamjena izloženosti za dužničke instrumente – nematerijalna kreditna zaštita
	Ova stavka odnosi se na zamijenjen iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako za izloženost prema klijentu jamči treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po dužničkim instrumentima koji je osiguran jamstvom treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
Z1202*	Zamjena izloženosti za vlasničke instrumente – nematerijalna kreditna zaštita
	Ova stavka odnosi se na zamijenjen iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako za izloženost prema klijentu jamči treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po vlasničkim instrumentima koji je osiguran jamstvom treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
Z1203*	Zamjena izloženosti za izvedenice – nematerijalna kreditna zaštita
	Ova stavka odnosi se na zamijenjen iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako za izloženost prema klijentu jamči treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po izvedenicama koji je osiguran jamstvom treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
Z1204*	Zamjena izloženosti za okvirne kredite – nematerijalna kreditna zaštita
	Ova stavka odnosi se na zamijenjen iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako za izloženost prema klijentu jamči treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po okvirnim kreditima koji je osiguran jamstvom treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
Z1205*	Zamjena izloženosti za financijske garancije – nematerijalna kreditna zaštita
	Ova stavka odnosi se na zamijenjen iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako za izloženost prema klijentu jamči treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po financijskim garancijama koji je osiguran jamstvom treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
Z1206*	Zamjena izloženosti za ostale izvanbilančne obveze – nematerijalna kreditna zaštita
	Ova stavka odnosi se na zamijenjen iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako za izloženost prema klijentu jamči treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po ostalim izvanbilančnim obvezama koji je osiguran jamstvom treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
Z1207*	Zamjena izloženosti za dužničke instrumente – financijski kolateral
	Ova stavka odnosi se na zamijenjen iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako je izloženost prema klijentu osigurana kolateralom koji je izdala treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po dužničkim instrumentima koji je osiguran tržišnom vrijednošću priznatoga kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
Z1208*	Zamjena izloženosti za vlasničke instrumente – financijski kolateral
	Ova stavka odnosi se na zamijenjen iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako je izloženost prema klijentu osigurana kolateralom koji je izdala treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po vlasničkim instrumentima koji je osiguran tržišnom vrijednošću priznatoga kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.

Z1209*	Zamjena izloženosti za izvedenice – financijski kolateral
	Ova stavka odnosi se na zamijenjen iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako je izloženost prema klijentu osigurana kolateralom koji je izdala treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po izvedenicama koji je osiguran tržišnom vrijednošću priznatoga kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
Z1210*	Zamjena izloženosti za okvirne kredite – financijski kolateral
	Ova stavka odnosi se na zamijenjen iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako je izloženost prema klijentu osigurana kolateralom koji je izdala treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po okvirnim kreditima koji je osiguran tržišnom vrijednošću priznatoga kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
Z1211*	Zamjena izloženosti za financijske garancije – financijski kolateral
	Ova stavka odnosi se na zamijenjen iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako je izloženost prema klijentu osigurana kolateralom koji je izdala treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po financijskim garancijama koji je osiguran tržišnom vrijednošću priznatoga kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
Z1212*	Zamjena izloženosti za ostale izvanbilančne obveze – financijski kolateral
	Ova stavka odnosi se na zamijenjen iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako je izloženost prema klijentu osigurana kolateralom koji je izdala treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po ostalim izvanbilančnim obvezama koji je osiguran tržišnom vrijednošću priznatoga kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
Z3000*	Ukupna izloženost prije izuzeća i primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika.
	Ova stavka odnosi se na ukupnu izloženost prije izuzeća i primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika koja se raspoređuje u vremenske razrede u obrascima "LE4" i "LE5" u skladu s člankom 394. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.
Z0808*	Preuzeta imovina < 2 godine - IZNIMKE
	Ova stavka odnosi se na preuzetu imovinu koja je iznimka u skladu s člankom 148. stavkom 2. Zakona o kreditnim institucijama
O1101*	Izloženosti oduzete od regulatornog kapitala
	Ova stavka odnosi se na izloženosti koje prema člancima 36., 56. i 66. Uredbe (EU) br. 575/2013 čine odbitnu stavku od regulatornoga kapitala, a u skladu s člankom 390. stavkom 6. (e) Uredbe (EU) br. 575/2013.
O1102*	Izloženost ponderirana s nula posto
	Ova stavka odnosi se na stavke imovine kojima bi se u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 2., dodijelio ponder rizika 0%, a u skladu s člankom 400. stavkom 1. točkama od (a) do (f) Uredbe (EU) br. 575/2013.
O1103*	Izloženost osigurana novčanim depozitom ili potvrdama o depozitu
	Ova stavka odnosi se na stavke imovine i ostale izloženosti osigurane kolateralom u obliku gotovinskih pologa položenih u instituciju kreditora ili instituciju koja je matično društvo ili društvo kći institucije kreditora odnosno osigurane kolateralom u obliku certifikata o depozitu koje je izdala institucija kreditor ili institucija koja je matično društvo ili društvo kći institucije kreditora te koje su kod njih pohranjene, a u skladu s člankom 400. stavkom 1. točkama od (g) do (h) Uredbe (EU) br. 575/2013.
O1104*	Izloženost iz neiskorištenih kreditnih linija – izvanbilančne stavke niskog rizika
	Ova stavka odnosi se na izloženosti koje proizlaze iz neiskorištenih kreditnih linija koje su u Prilogu I. klasificirane kao izvanbilančne stavke niskog rizika te pod uvjetom da je sporazum sklopljen s osobom ili grupom povezanih osoba u skladu s kojim se neiskorišteni

	dio linije može povući samo ako se utvrdi da to neće prouzročiti prekoračenje ograničenja iz članka 395. stavka 1., a u skladu s člankom 400. stavkom 1. točkom (i) Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>O1105*</b>	Izloženosti prema CCP-u i jamstvenom fondu
	Ova stavka odnosi se na izloženosti iz trgovanja prema središnjim drugim ugovornim stranama te uplate u fond za neispunjene obveze središnjih drugih ugovornih strana, a u skladu s člankom 400. stavkom 1. točkom (j) Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>O1106*</b>	Izloženosti prema osiguranju depozita
	Ova stavka odnosi se na izloženosti prema sustavima osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ koje proizlaze iz financiranja navedenih programa, ako institucije koje su članovi programa imaju zakonsku ili ugovornu obvezu financirati taj sustav, a u skladu s člankom 400. stavkom 1. točkom (k) Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>O1107*</b>	Iznimke od izloženosti – dužnički instrumenti
	Ova stavka odnosi se na izloženosti po dužničkim instrumentima koje se ne uključuju u izračun u skladu s člankom 390. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>O1108*</b>	Iznimke od izloženosti – vlasnički instrumenti
	Ova stavka odnosi se na izloženosti po vlasničkim instrumentima koje se ne uključuju u izračun u skladu s člankom 390. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>O1109*</b>	Iznimke od izloženosti – izvedenice
	Ova stavka odnosi se na izloženosti po izvedenicama koje se ne uključuju u izračun u skladu s člankom 390. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.
<b>O1201*</b>	Zamjena izloženosti za dužničke instrumente – nematerijalna kreditna zaštita
	Ova stavka odnosi se na izuzet iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako za izloženost prema klijentu jamči treća strana kreditna institucija može dio izloženosti po dužničkim instrumentima koji je osiguran jamstvom treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
<b>O1202*</b>	Zamjena izloženosti za vlasničke instrumente – nematerijalna kreditna zaštita
	Ova stavka odnosi se na izuzet iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako za izloženost prema klijentu jamči treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po vlasničkim instrumentima koji je osiguran jamstvom treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
<b>O1203*</b>	Zamjena izloženosti za izvedenice – nematerijalna kreditna zaštita
	Ova stavka odnosi se na izuzet iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako za izloženost prema klijentu jamči treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po izvedenicama koji je osiguran jamstvom treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
<b>O1204*</b>	Zamjena izloženosti za okvirne kredite – nematerijalna kreditna zaštita
	Ova stavka odnosi se na izuzet iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako za izloženost prema klijentu jamči treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po okvirnim kreditima koji je osiguran jamstvom treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
<b>O1205*</b>	Zamjena izloženosti za financijske garancije – nematerijalna kreditna zaštita
	Ova stavka odnosi se na izuzet iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako za izloženost prema klijentu jamči treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po financijskim garancijama koji je osiguran jamstvom treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
<b>O1206*</b>	Zamjena izloženosti za ostale izvanbilančne obveze – nematerijalna kreditna zaštita
	Ova stavka odnosi se na izuzet iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako za izloženost prema klijentu jamči treća strana, kreditna institucija može

	dio izloženosti po ostalim izvanbilančnim obvezama koji je osiguran jamstvom treće strane smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
<b>O1207*</b>	Zamjena izloženosti za dužničke instrumente – financijski kolateral
	Ova stavka odnosi se na izuzet iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako je izloženost prema klijentu osigurana kolateralom koji je izdala treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po dužničkim instrumentima koji je osiguran tržišnom vrijednošću priznatoga kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
<b>O1208*</b>	Zamjena izloženosti za vlasničke instrumente – financijski kolateral
	Ova stavka odnosi se na izuzet iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako je izloženost prema klijentu osigurana kolateralom koji je izdala treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po vlasničkim instrumentima koji je osiguran tržišnom vrijednošću priznatoga kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
<b>O1209*</b>	Zamjena izloženosti za izvedenice – financijski kolateral
	Ova stavka odnosi se na izuzet iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako je izloženost prema klijentu osigurana kolateralom koji je izdala treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po izvedenicama koji je osiguran tržišnom vrijednošću priznatoga kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
<b>O1210*</b>	Zamjena izloženosti za okvirne kredite – financijski kolateral
	Ova stavka odnosi se na izuzet iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako je izloženost prema klijentu osigurana kolateralom koji je izdala treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po okvirnim kreditima koji je osiguran tržišnom vrijednošću priznatoga kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
<b>O1211*</b>	Zamjena izloženosti za financijske garancije – financijski kolateral
	Ova stavka odnosi se na izuzet iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako je izloženost prema klijentu osigurana kolateralom koji je izdala treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po financijskim garancijama koji je osiguran tržišnom vrijednošću priznatoga kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.
<b>O1212*</b>	Zamjena izloženosti za ostale izvanbilančne obveze – financijski kolateral
	Ova stavka odnosi se na izuzet iznos u skladu s člankom 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 prema kojemu, ako je izloženost prema klijentu osigurana kolateralom koji je izdala treća strana, kreditna institucija može dio izloženosti po ostalim izvanbilančnim obvezama koji je osiguran tržišnom vrijednošću priznatoga kolaterala smatrati izloženošću prema toj trećoj strani, a ne prema klijentu.

## Stavke zaštite

<b>B0000</b>	<b>Zaštićena imovina</b> Ova stavka odnosi se na iznos izloženosti izvještajne institucije koji je osiguran različitim kolateralima.
<b>B0001</b>	<b>Zaštita imovine – financijski kolateral, depozit</b> Ova stavka odnosi se na financijski kolateral – depozit.
<b>B0002</b>	<b>Zaštita imovine – financijski kolateral, vrijednosni papir</b> Ova stavka odnosi se na financijski kolateral – vrijednosni papir.
<b>B0010</b>	<b>Zaštita imovine – financijski kolateral, ostalo</b> Ova stavka odnosi se na prethodno nespomenute vrste financijskog kolaterala.
<b>B0003</b>	<b>Zaštita imovine – nematerijalna zaštita, garancije i jamstva</b> Ova stavka odnosi se na nematerijalnu kreditnu zaštitu – garancije, jamstva i kontragarancije.
<b>B0004</b>	<b>Zaštita imovine – nematerijalna zaštita, kreditne izvedenice</b> Ova stavka odnosi se na nematerijalnu kreditnu zaštitu – kreditne izvedenice.
<b>B0011</b>	<b>Zaštita imovine – nematerijalna zaštita, ostalo</b> Ova stavka odnosi se na prethodno nespomenute vrste nematerijalne kreditne zaštite.
<b>B0005</b>	<b>Zaštita imovine – kolateral, stambena nekretnina</b> Ova stavka odnosi se na kolateral – stambenu nekretninu.
<b>B0006</b>	<b>Zaštita imovine – kolateral, poslovna nekretnina</b> Ova stavka odnosi se na kolateral – poslovnu nekretninu.
<b>B0008</b>	<b>Zaštita imovine – gotovinski polog kod treće institucije</b> Ova stavka odnosi se na gotovinski polog kod treće institucije.
<b>B0009</b>	<b>Zaštita imovine – polica životnog osiguranja</b> Ova stavka odnosi se na policu životnog osiguranja.
<b>B0012</b>	<b>Zaštita imovine – ostala materijalna kreditna zaštita</b> Ova stavka odnosi se na prethodno nespomenute vrste materijalne kreditne zaštite.
<b>C0000</b>	<b>Zaštićena obveza</b> Ova stavka odnosi se na iznos obveza izvještajne institucije prema nerezidentima osiguran kolateralima.
<b>C0001</b>	<b>Zaštita obveza – financijski kolateral, depozit</b> Ova stavka odnosi se na iznos obveza izvještajne institucije prema nerezidentima osiguran financijskim kolateralom – depozitom.
<b>C0002</b>	<b>Zaštita obveza – financijski kolateral, vrijednosni papir</b> Ova stavka odnosi se na iznos obveza izvještajne institucije prema nerezidentima osiguran financijskim kolateralom – vrijednosnim papirom.
<b>C0003</b>	<b>Zaštita obveza – nematerijalna zaštita, garancije i jamstva</b> Ova stavka odnosi se na iznos obveza izvještajne institucije prema nerezidentima osiguran nematerijalnom kreditnom zaštitom – garancijama, jamstvima i kontragarancijama.
<b>C0004</b>	<b>Zaštita obveza – nematerijalna zaštita, kreditne izvedenice</b> Ova stavka odnosi se na iznos obveza izvještajne institucije prema nerezidentima osiguran nematerijalnom kreditnom zaštitom – kreditnim izvedenicama.
<b>C0005</b>	<b>Zaštita obveza – kolateral, stambena nekretnina</b> Ova stavka odnosi se na iznos obveza izvještajne institucije prema nerezidentima osiguran kolateralom – stambenom nekretninom.
<b>C0006</b>	<b>Zaštita obveza – kolateral, poslovna nekretnina</b>



	Ova stavka odnosi se na iznos obveza izvještajne institucije prema nerezidentima osiguran kolateralom – poslovnom nekretninom.
<b>C0007</b>	Zaštita obveza – ostali instrumenti zaštite
	Ova stavka odnosi se na iznos obveza izvještajne institucije prema nerezidentima osiguran prethodno nespomenutim instrumentima zaštite.

#### Stavke ostalih informacija

<b>D0001</b>	Broj zaposlenika u izvještajnoj instituciji u RH
	Ova stavka odnosi se na broj plaćenih zaposlenika u izvještajnoj instituciji, u organizacijskim dijelovima koji se nalaze u RH. Navodi se broj plaćenih zaposlenika na posljednji dan izvještajnog razdoblja, koji su prema ugovoru o radu zaposleni u izvještajnoj instituciji na određeno ili neodređeno vrijeme. Uključuju se i: vlasnici poslovnog subjekta ako rade i primaju redovitu plaću; pripravnici/vježbenici, studenti i ostale osobe koje školuje tvrtka i koje imaju formalnu obvezu raditi barem dio radnog vremena; vanjski suradnici koji povremeno obavljaju poslove na osnovi npr. ugovora o djelu ili autorskih ugovora, bez obzira na formalni status (umirovljenici, nezaposleni i sl.), pod uvjetom da ne rade u nekom drugom poslovnom subjektu; osobe koje iz nekih razloga privremeno nisu na poslu zbog bolesti, godišnjeg odmora, roditeljskog dopusta, štrajka, plaćenog dopusta, "čekanja" i slično, ali su formalno povezane s tvrtkom (i dalje primaju plaću ili naknadu ili imaju osiguran povratak na posao); radnici koji rade kod kuće, na osnovi sporazuma s poslodavcem, i za to primaju naknadu na osnovi obavljenog posla; sezonski i povremeni zaposlenici i slično. Ne uključuju se agencijski radnici koji se unajmljuju preko agencija.
<b>D0002</b>	Broj zaposlenika u izvještajnoj instituciji izvan RH
	Ova stavka odnosi se na broj plaćenih zaposlenika u izvještajnoj instituciji, u organizacijskim dijelovima koji se nalaze izvan RH (npr. predstavništva). Navodi se broj plaćenih zaposlenika na posljednji dan izvještajnog razdoblja, koji su prema ugovoru o radu zaposleni u izvještajnoj instituciji na određeno ili neodređeno vrijeme, u skladu s opisom instrumenta "D0001".
<b>D0003</b>	Broj deponenata čiji su depoziti osigurani
	Ova stavka odnosi se na broj deponenata izvještajne institucije čiji su depoziti osigurani kod Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.
<b>D0004</b>	Iznos osiguranih depozita
	Ova stavka odnosi se na iznos primljenih depozita izvještajne institucije koji su osigurani kod Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka. Prijavljuje se osigurani iznos depozita, a ne ukupni iznos depozita koji podliježu osiguranju.
<b>D0005</b>	Broj štednih i oročenih depozita
	Ova stavka odnosi se na broj ugovora o štednim i oročenim primljenim depozitima u izvještajnoj instituciji koji su prijavljeni instrumentima P0202, P0203, P0204, P0205 i P0213.
<b>D0006</b>	Broj deponenata
	Ova stavka odnosi se na broj vlasnika depozita koji su prijavljeni instrumentima P0201, P0202, P0203, P0204, P0205 i P0206. Ako deponent ima više ugovora o depozitu, u ovaj broj se uključuje samo jednom.
<b>D0007</b>	Broj korisnika kredita
	Ova stavka odnosi se na broj korisnika kredita u izvještajnoj instituciji koji su prijavljeni instrumentima A0207 do A0230 te A0232 i A0233. Ako korisnik kredita ima više ugovora o kreditu, u ovaj broj se uključuje samo jednom.

D0010	Broj zaposlenih osoba
	Ova stavka odnosi se na broj plaćenih zaposlenika u instrumentu "D0001 Broj zaposlenika u izvještajnoj instituciji u RH" uvećan za broj neplaćenih osoba. Broj zaposlenih definira se kao ukupan broj osoba koje rade u promatranoj jedinici (uključujući vlasnike koji rade, neplaćene obiteljske radnike i volontere te ortake koji redovito rade u jedinici), kao i osoba koje rade izvan jedinice kojoj pripadaju, a koja ih plaća (npr. zastupnici prodaje, osoblje koje radi na dostavi, timovi za popravak i održavanje...)
D0011	Broj zaposlenih žena
	Opis je isti kao i za instrument D0010. Ova stavka je podskup instrumenta D0010.
D0012	Broj zaposlenika – žene
	Opis je isti kao i za instrument D0001. Ova stavka je podskup instrumenta D0001.
D0013	Broj zaposlenika u jedinicama ekvivalentnima punom radnom vremenu
	Ovaj pokazatelj jest omjer broja stvarno odrađenih sati i broja mogućih sati rada plaćenih zaposlenika. Izračunava se kao godišnji prosjek tako da se ukupan broj radnih sati zaposlenika podjeli s prosječnim brojem godišnjih radnih sati zaposlenika s punim radnim vremenom, pri čemu se pod punim radnim vremenom u RH podrazumijeva radno vrijeme od 40 sati tjedno.
D0014	Priznati kapital
	Ova stavka odnosi se na priznati kapital definiran u članku 4. stavku 1. točki (71) podtočki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.
D0015*	Regulatorni kapital
	Ova stavka odnosi se na regulatorni kapital definiran u članku 4. stavku 1. točki (118) Uredbe (EU) br. 575/2013.
D0016	Priznati kapital II
	Ova stavka odnosi se na priznati kapital definiran u članku 4. stavku 1. točki (71) podtočki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.
D0017	Količina vrijednosnog papira koji je banka založila kao kolateral na osnovi reverzibilnih transakcija
	Ova stavka prikazuje količinu vrijednosnog papira koji je izvještajna institucija založila kao kolateral po pojedinom ISIN-u (npr. repo ugovor, transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira drugoj ugovornoj strani (engl. <i>securities lending transaction</i> ), transakcija prodaje i ponovne kupnje (engl. <i>sell/buy back</i> )). U ovu stavku uključuju se i vrijednosni papiri koji su preneseni u skup prihvatljive imovine kod HNB-a u skladu s Okvirnim ugovorom za kreditne operacije.
D0018	Količina vrijednosnog papira koji je banka primila kao kolateral reverzibilnih transakcija
	Ova stavka prikazuje količinu vrijednosnog papira koji je izvještajna institucija primila kao kolateral po pojedinom ISIN-u (npr. obrnuti repo ugovor, transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira od druge ugovorne strane (engl. <i>securities borrowing transaction</i> ), transakcija kupnje i ponovne prodaje (engl. <i>sell/buy back</i> )).
D0019	Broj imatelja transakcijskih računa
	Ova stavka odnosi se na broj vlasnika depozita koji su prijavljeni instrumentom "P0201".
D0020	Nadnice i plaće
	Ova stavka uključuje neto plaće i nadnice, troškove poreza i doprinosa iz plaća te (ako već nisu obuhvaćeni pod plaćama i nadnicama) nadoknade troškova, darove i potpore zaposlenicima (bez otpremnina) i primitke u naravi. Nadoknade troškova, darovi i potpore zaposlenicima i primitci u naravi obuhvaćaju iznose do porezno dopuštenih i iznad porezno dopuštenih svota i bilježe se u bruto iznosu (ako podliježu plaćanju poreza i doprinosa). Obuhvaćaju se nadoknade troškova prijevoza na posao i s posla, terenski (pomorski) dodatak, nadoknade za odvojeni život, prigodne nagrade (božićnice, uskrsnice, jubilarne nagrade, regres za godišnji odmor i sl.), potpore (zbog bolesti,

	invalidnosti, smrti, elementarnih nepogoda i sl.), korištenje vozila i nekretnina u privatne svrhe, darovi i sl., te ostale slične nadoknade i primici u skladu s kolektivnim ugovorima, s izuzetkom otpremnina, koje se pod ovom stavkom ne iskazuju. Također se ovdje ne obuhvaćaju niti plaćanja za agencijske radnike. Ova je stavka podskup zbroja instrumenata "R1035" i "R1037".
D0021	Troškovi socijalnog osiguranja
	Ova stavka uključuje doprinose na plaće te otpremnine zbog odlaska zaposlenika u mirovinu, danih otkaza i tehnološkog viška, ozljede ili profesionalne bolesti. Ova je stavka podskup zbroja instrumenata "R1035" i "R1037".
D0022	Dividende isplaćene tijekom tekuće godine iz dobiti prethodne godine
	Ova stavka odnosi se na dio dobiti koji je izvještajna institucija isplatila dioničarima u novcu u tekućoj godini, iz dobiti ostvarene u prethodnoj poslovnoj godini. Ova stavka ne uključuje iznos koji je izvještajna institucija prijavila na instrumentu "P1002".
D0023	Dividende isplaćene tijekom tekuće godine iz zadržane dobiti ranijih godina
	Ova stavka odnosi se na dio dobiti koji je izvještajna institucija isplatila dioničarima u novcu u tekućoj godini, iz rezervi kapitala i zadržane dobiti ranijih poslovnih godina. Ova stavka ne uključuje iznos koji je izvještajna institucija prijavila na instrumentu "P1002".

#### Stavke računa dobiti i gubitka

R1001	Neto tečajne razlike od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a
	Ova stavka odnosi se na korekcije deviznih pozicija bilance koje rezultiraju iz promjene tečaja kune prema srednjem tečaju HNB-a.
R1002	Neto tečajne razlike od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj
	Ova stavka odnosi se na korekcije pozicija bilance s valutnom klauzulom koje rezultiraju iz promjene tečaja kune prema ugovorenom tečaju.
R1039	Neto tečajne razlike ispravaka vrijednosti
	Ova stavka odnosi se na korekcije ispravaka vrijednosti (formiranih za devizna potraživanja i kunska potraživanja s valutnom klauzulom) koje rezultiraju iz promjene tečaja kune.
R1003	Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda
	Ova stavka odnosi se na korekcije kamatnih prihoda (na osnovi deviznih potraživanja i kunskih potraživanja s valutnom klauzulom) koje rezultiraju iz promjene tečaja kune.
R1004	Neto tečajne razlike ispravaka vrijednosti na osnovi kamatnih prihoda
	Ova stavka odnosi se na korekcije ispravaka vrijednosti na osnovi kamatnih prihoda (formiranih za devizna potraživanja i kunska potraživanja s valutnom klauzulom) koje rezultiraju iz promjene tečaja kune.
R1005	Neto tečajne razlike na osnovi prihoda po naknadama i provizijama
	Ova stavka odnosi se na korekcije prihoda po naknadama i provizijama (u stranoj valuti ili u kunama s valutnom klauzulom) koje rezultiraju iz promjene tečaja kune.
R1006	Neto tečajne razlike ispravaka vrijednosti na osnovi prihoda po naknadama i provizijama
	Ova stavka odnosi se na korekcije ispravaka vrijednosti na osnovi prihoda po naknadama i provizijama (formiranih za naknade i provizije u stranoj valuti ili u kunama s valutnom klauzulom) koje rezultiraju iz promjene tečaja kune.
R1007	Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova
	Ova stavka odnosi se na korekcije kamatnih troškova (na osnovi deviznih obveza i kunskih obveza s valutnom klauzulom) koje rezultiraju iz promjene tečaja kune.
R1008	Neto tečajne razlike na osnovi troškova za naknade i provizije

	Ova stavka odnosi se na korekcije obveza na osnovi troškova za naknade i provizije (u stranoj valuti ili u kunama s valutnom klauzulom) koje rezultiraju iz promjene tečaja kune.
<b>R1009</b>	Dobitak (gubitak) od trgovanja devizama (promptne transakcije – engl. <i>spot</i> )
	Ova stavka odnosi se na dobitak (gubitak) od tečajnih razlika pri kupoprodaji deviza i efektivnoga stranog novca.
<b>R1010</b>	Dobitak (gubitak) od trgovanja kunskom gotovinom
	Ova stavka odnosi se na dobitak (gubitak) povezan s trgovanjem kunskom gotovinom između izvještajnih institucija.
<b>R1011</b>	Dobitak (gubitak) od ugrađenih derivata (osim ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom)
	Ova stavka odnosi se na dobit (gubitak) na osnovi promjene fer vrijednosti ugrađenih derivata, osim dobiti (gubitka) na osnovi promjene fer vrijednosti izvedene financijske imovine i obveza koje se odnose na ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom.
<b>R1012</b>	Dobitak (gubitak) od ugrađenih derivata na osnovi ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom
	Ova stavka odnosi se na dobit (gubitak) na osnovi promjene fer vrijednosti ugrađenih derivata na osnovi promjene fer vrijednosti izvedene financijske imovine i obveza koje se odnose na ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom.
<b>R1013</b>	Troškovi provizija i naknada za usluge u platnom prometu
	Ova stavka odnosi se na troškove provizija i naknada za usluge u platnom prometu.
<b>R1014</b>	Troškovi provizija i naknada za ostale bankovne usluge
	Ova stavka odnosi se na troškove provizija i naknada za ostale bankovne usluge.
<b>R1015</b>	Prihodi od provizija i naknada za platni promet
	Ova stavka odnosi se na prihode od provizija i naknada za usluge u platnom prometu, bez izravnog angažiranja novčanih sredstava izvještajne institucije.
<b>R1016</b>	Provizije i naknade za izdane akreditive i garancije
	Ova stavka odnosi se na prihode od provizija i naknada za izdane akreditive i garancije, bez izravnog angažiranja novčanih sredstava izvještajne institucije.
<b>R1017</b>	Provizije i naknade po sklopljenim ugovorima za faktoring društva
	Ova stavka odnosi se na prihode od provizija i naknada po sklopljenim ugovorima za faktoring društva, bez izravnog angažiranja novčanih sredstava izvještajne institucije.
<b>R1018</b>	Provizije i naknade po sklopljenim ugovorima za društva za financijski najam (engl. <i>leasing</i> )
	Ova stavka odnosi se na prihode od provizija i naknada po sklopljenim ugovorima za društva za financijski najam, bez izravnog angažiranja novčanih sredstava izvještajne institucije.
<b>R1019</b>	Provizije i naknade po sklopljenim ugovorima za društva za osiguranje
	Ova stavka odnosi se na prihode od provizija i naknada po sklopljenim ugovorima za društva za osiguranje, bez izravnog angažiranja novčanih sredstava izvještajne institucije.
<b>R1020</b>	Provizije i naknade po sklopljenim ugovorima za društva za upravljanje investicijskim fondovima
	Ova stavka odnosi se na prihode od provizija i naknada po sklopljenim ugovorima za društva za upravljanje investicijskim fondovima, bez izravnog angažiranja novčanih sredstava izvještajne institucije.
<b>R1021</b>	Provizije i naknade za vođenje tekućeg računa i žiroračuna
	Ova stavka odnosi se na prihode od provizija i naknada za vođenje tekućeg računa i žiroračuna, bez izravnog angažiranja novčanih sredstava izvještajne institucije.
<b>R1022</b>	Provizije i naknade vezane uz kreditne kartice

	Ova stavka odnosi se na prihode od provizija i naknada vezane uz kreditne kartice, bez izravnog angažiranja novčanih sredstava izvještajne institucije.
<b>R1023</b>	Provizije i naknade za internetsko, telefonsko i mobilno bankarstvo te za potvrde putem SMS-a
	Ova stavka odnosi se na prihode od provizija i naknada za internetsko, telefonsko i mobilno bankarstvo te za potvrde putem SMS-a, bez izravnog angažiranja novčanih sredstava izvještajne institucije.
<b>R1024</b>	Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge
	Ova stavka odnosi se na prihode od provizija i naknada za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge, bez izravnog angažiranja novčanih sredstava izvještajne institucije.
<b>R1040</b>	Provizije i naknade za sklopljene ugovore o stambenoj štednji
	Ova stavka odnosi se na prihode od provizija i naknada za sklopljene ugovore o stambenoj štednji, bez izravnog angažiranja novčanih sredstava izvještajne institucije.
<b>R1025</b>	Provizije i naknade za ostale bankovne usluge
	Ova stavka odnosi se na prihode od provizija i naknada za ostale bankovne usluge, bez izravnog angažiranja novčanih sredstava izvještajne institucije.
<b>R1026</b>	Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama
	Ova stavka odnosi se na prihode ostvarene naplatom (glavnice) plasmana koji su otpisani u prethodnim godinama, odnosno koji su bili preneseni iz bilance u izvanbilančnu evidenciju, a koji su ipak nakon toga djelomično ili u cijelosti naplaćeni.
<b>R1027</b>	Kamatni prihodi iz ranijih godina
	Ova stavka odnosi se na kamatne prihode obračunate u tekućoj godini koji se odnose na prethodna razdoblja.
<b>R1028</b>	Ostali nekamatni prihodi
	Ova stavka odnosi se na ostale nespomenute nekamatne prihode.
<b>R1029</b>	Prihodi od poslovanja koje se neće nastaviti
	Ova stavka odnosi se na prihode koji nisu uobičajeni u bankovnom poslovanju, odnosno koji se jasno razlikuju od prihoda koji su vezani uz redovite aktivnosti izvještajne institucije te koji se ne pojavljuju često ili redovito.
<b>R1031</b>	Kamatni troškovi iz ranijih godina
	Ova stavka odnosi se na kamatne troškove obračunate u tekućoj godini koji se odnose na prethodna razdoblja.
<b>R1032</b>	Troškovi premija za osiguranje štednih uloga
	Ova stavka odnosi se na troškove premija za osiguranje štednih uloga.
<b>R1033</b>	Ostali nekamatni troškovi
	Ova stavka odnosi se na troškove na osnovi poreza (osim poreza na dobit koji se izvješćuje na instrumentu "R1041"), doprinosa, članarine i sličnih davanja koja se nadoknađuju iz prihoda odnosno koja padaju na teret troškova izvještajne institucije (npr. porez na imovinu, porez na tvrtku, naknada za općekorisnu funkciju šuma i drugi slični troškovi).
<b>R1034</b>	Negativni goodwill odmah priznat u računu dobiti i gubitka
	Ova stavka odnosi se na negativni goodwill odmah priznat u računu dobiti i gubitka.
<b>R1035</b>	Troškovi zaposlenika
	Ova stavka odnosi se na troškove plaća i drugih naknada osoblju (zaposlenicima izvještajne institucije), uključujući sve poreze i doprinose koji se odnose na plaće i naknade osoblju.
<b>R1036</b>	Troškovi reprezentacije, reklame i propagande
	Ova stavka odnosi se na troškove reprezentacije, reklame i propagande.

<b>R1037</b>	Ostali opći administrativni troškovi
	Ova stavka odnosi se na ostale nespomenute opće administrativne troškove.
<b>R1038</b>	Troškovi od poslovanja koje se neće nastaviti
	Ova stavka odnosi se na troškove koji nisu uobičajeni u bankovnom poslovanju, odnosno koji se jasno razlikuju od rashoda koji su vezani uz redovite aktivnosti izvještajne institucije te koji se ne pojavljuju često ili redovito.
<b>R1041</b>	Porez na dobit ili gubitak od poslovanja koje će se nastaviti
	Ova stavka odnosi se na porez na dobit ili gubitak od poslovanja koje će se nastaviti.
<b>R1042</b>	Porez na dobit ili gubitak od poslovanja koje se neće nastaviti
	Ova stavka odnosi se na porez na dobit ili gubitak od poslovanja koje se neće nastaviti.
<b>R1030</b>	Isključeni prihodi (izvanbilančna evidencija)
	Ova stavka odnosi se na izravno i neizravno isključene kamatne prihode u izvanbilančnoj evidenciji. Neizravno isključeni kamatni prihodi su kamatni prihodi koji su priznati u računu dobiti i gubitka, ali kod kojih se pojavila nemogućnost naplate priznatoga kamatnog prihoda u računu dobiti i gubitka (odnosno kod kojih su nastupile okolnosti koje zahtijevaju da se plasman po kojemu je ostala nenaplaćena kamata iz ranijeg razdoblja rasporedi u rizičnu skupinu B) te kod kojih je proveden ispravak vrijednosti potraživanja na osnovi kamatnih prihoda (knjigovodstveni otpis kamata). Izravno isključeni kamatni prihodi su kamatni prihodi koji se nastavljaju obračunavati na plasmane raspoređene u rizičnim skupinama B i C, ali koji nisu priznati u računu dobiti i gubitka. Ova se stavka dostavlja samo na nekonsolidiranoj osnovi.
<b>R1043</b>	Troškovi za agencijske radnike
	Ova stavka odnosi se na troškove plaćene agencijama i sličnim organizacijama za privremeno unajmljenu radnu snagu koju izvještajna institucija angažira kao dopunsku ili zamjensku radnu snagu za vlastite radnike. Agencija s izvještajnom institucijom (korisnikom usluge) potpisuje sporazum o ustupanju agencijskih radnika na korištenje, dok sam agencijski radnik ima sklopljen ugovor o radu s agencijom.

128a. Instrumenti označeni zvjezdicom u točki 128. nisu više aktivni, za razdoblje dostavljanja instrumenata vidjeti Prilog 6.

## Obilježje 14. "ISIN"

### *Opis obilježja*

129. Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnice (ISIN) oznaka je vrijednosnog papira određena u skladu s odredbama Međunarodne organizacije za standarde (ISO) koje se koriste u međunarodnom trgovanju vrijednosnim papirima. ISO propisuje jedinstveni način označavanja različitih vrsta vrijednosnih papira kako bi međunarodno trgovanje tim papirima bilo transparentno.

### *Vrijednost obilježja*

130. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

131. Podaci o vlasniku dužničkih vrijednosnih papira koje je izdala izvještajna institucija (opisuju se u dijelu A izvještajnog sloga, kod obilježja "P matični broj", "P porezni broj" i "Županija" za rezidente, odnosno "Država sjedišta ili međunarodna institucija" i "Sektor nerezidenta" za nerezidente) moraju biti ažurni i u skladu s posljednjim raspoloživim podacima (primjerice, s podacima s kraja izvještajnog razdoblja u depozitoriju vrijednosnih papira, tj. u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu u Republici Hrvatskoj) ili, ako ne postoje podaci s kraja izvještajnog razdoblja, a poznati su podaci o kupcima pri emisiji, odnosno distribucija vlasništva nad obveznicom, koji su korišteni prilikom posljednje isplate kupona, potrebno je pri utvrđivanju protustranaka poslužiti se tim podacima kao posljednjim raspoloživim podacima. Napominjemo da izvještajna institucija ne smije upisivati sebe kao protustranku ako ne raspolaže odgovarajućim podacima o stvarnim protustrankama.

132. Iznimno, ako je izvještajna institucija kupila svoje dužničke vrijednosne papire, upisuje sebe kao protustranku.

133. Protustranke za aktivne pozicije dužničkih instrumenata su izdavatelji vrijednosnih papira kojima raspolaže izvještajna institucija.

134. Za vrijednosne papire koje izvještajna institucija ima u svojem portfelju, a koji nemaju ISIN (primjerice, specifične obveznice Republike Hrvatske kao što su obveznice za sanaciju, zamjenske obveznice, ostale obveznice i sl.), potrebno je upisati skupnu identifikacijsku oznaku za tu grupu vrijednosnih papira. Nije dopušteno agregiranje tih vrijednosnih papira s vrijednosnim papirima u bilo kojoj drugoj skupini te su takvim vrijednosnim papirima dodijeljene sljedeće identifikacijske oznake:

Red. br.	ISIN	Komentar
----------	------	----------

1.	HRRHMFO99991	Zamjenske obveznice za restrukturiranje gospodarstva RH
2.	HRRHMFO99992	Obveznice RH za blokiranu deviznu štednju
3.	HRRHMFO99993	Obveznice RH za sanaciju
4.	HRRHMFO99994	Obveznice RH za otkup društvenih stanova
5.	**OFOND00000	Udio u otvorenom investicijskom fondu
6.	**OMJEN00000	Mjenice
7.	**OCERT00000	Certifikati o depozitu
8.	**OOSTA00000	Ostalo
9.	HR0000000000	Nije primjenjivo; samo u konsolidiranim izvješćima

pri čemu se na prva dva mjesta u modalitetima određenim u redcima od 5. do 8. upisuje dvoslovna oznaka države iz koje je izdavatelj dotičnog instrumenta, odnosno oznaka međunarodne institucije. Dvoslovne oznake država nalaze se u Prilogu 4: Popis oznaka država i međunarodnih institucija.

---

#### Obilježje 15. "Valuta"

##### *Opis obilježja*

135. Raščlamba instrumenata po valutama u kojima su oni nominirani potrebna je kako bi se omogućio izračun statistike toka monetarnih agregata i protustavki usklađenih za tečajne promjene kad su ti agregati određeni tako da uključuju sve valute.

##### *Vrijednost obilježja*

136. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

137. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se nekom od troslovnih oznaka valuta navedenih u Prilogu 5: Popis oznaka valuta. Izvještajne institucije moraju omogućiti vremenski slijed u pripremnim bazama kako bi se omogućila identifikacija valutne strukture imovine i obveza za izvještajno razdoblje na koje se odnosi izvještajni slog. Prilog ažurira HNB.

---

#### Obilježje 16. "Izvorno dospijeće"

##### *Opis obilježja*

138. Izvorno dospijeće odnosi se na točno određen životni vijek financijskog instrumenta. Prije isteka toga razdoblja financijski instrument nije moguće otkupiti (primjerice većinu dužničkih vrijednosnih papira) ili ga je moguće otkupiti samo uz neku vrstu kazne (primjerice određene vrste depozita).



139. Za kredite, pod ugovorenim (izvornim) dospijećem podrazumijeva se razdoblje od datuma puštanja kredita u tečaj do datuma dospijeća obveze vraćanja cijeloga kredita kod kredita s jednokratnim dospijećem, odnosno datum dospijeća posljednje rate kod kredita koji se otplaćuju u ratama.

#### *Vrijednost obilježja*

140. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

141. Unesena vrijednost izvornog dospijeća utvrđuje se u trenutku sklapanja posla i ostaje nepromijenjena tijekom cijeloga životnog vijeka financijskog instrumenta.

142. Vrijednost obilježja sastoji se od dva dijela, pri čemu se prve tri znamenke odnose na razdoblje počeka (ako je ugovoreno), a iduće se tri znamenke odnose na izvorno dospijeće (ukupni životni vijek, trajanje počeka i otplate toga financijskog instrumenta).

143. Pri izboru modaliteta potrebno je svaki započeti mjesec uključiti u vrijednost ovog obilježja kao da je protekao cijeli mjesec.

144. Vrijednost obilježja izražava se u mjesecima, pri čemu svaki mjesec ima kalendarski broj dana. Drugim riječima, broj dana koji će činiti jedan mjesec ovisi o konkretnom slučaju.

145. Primjerice, kratkoročni kredit koji je odobren na 29 dana:

1. kredit je odobren 12.2.2007. – veljača ima 28 dana. Izvorno dospijeće je duže od kalendarskog broja dana u veljači ( $29/28 > 1$ ), pa se upisuje modalitet "002";

2. kredit je odobren 12.2.2008. – veljača ima 29 dana. Izvorno dospijeće je isto kao i kalendarski broj dana u veljači ( $29/29 = 1$ ), pa se upisuje modalitet "001";

3. svi ostali mjeseci – izvorno dospijeće je kraće od kalendarskog broja dana ( $29/30 < 1$  i  $29/31 < 1$ ), pa se upisuje modalitet "001".

146. Za instrumente u otkaznom roku (vidi obilježje "Otkazni rok"), vrijednost obilježja "Izvorno dospijeće" jednaka je vrijednosti ugovorenoga otkaznog roka.

147. U prvom, troznamenkastom, dijelu vrijednost "000" označava nepostojanje razdoblja počeka.

148. U drugom, troznamenkastom, dijelu vrijednost obilježja mora sadržavati jedan od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "000" (nula) – depoziti koji se mogu pretvoriti u gotov novac i (ili) koji su prenosivi na zahtjev pomoću čeka, bankarskog naloga, terećenjem računa ili na sličan način.–Ovaj modalitet obuhvaća sljedeće:

1.1. Stanja (bilo da nose kamate ili ne) koja su prenosiva putem čeka, bankarskog naloga, terećenjem računa ili na sličan način;

- 1.2. Stanja (bilo da nose kamate ili ne) koja se na zahtjev odmah mogu pretvoriti u valutu ili do kraja dana koji slijedi dan kad su sredstva deponirana;
  - 1.3. Stanja (bilo da nose kamate ili ne) koja predstavljaju preplaćene iznose u kontekstu elektroničkog novca zasnovanog na hardveru ili elektroničkog novca zasnovanog na softveru (primjerice pretplatne kartice);
  - 1.4. Krediti čija se otplata mora izvršiti do kraja radnog dana koji slijedi onaj na koji je kredit odobren;
2. Modalitet "001" – instrumenti s dospijecom od jednog dana (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) jednog mjeseca;
  3. Ostali modaliteti – instrumenti s dospijecom dužim od jednog mjeseca (nije uključen kao donja granica). Svaki započeti mjesec mora se uključiti u vrijednost ovog obilježja kao da je protekao cijeli mjesec.

148a. Pri određivanju izvornog dospijeca za instrument "A0220" – Prekoračenja po transakcijskim računima, zbog specifičnosti toga posla, vrijede posebna pravila:

- ako na temelju raspoloživih informacija o ugovornom odnosu može odrediti da se takav kredit (ili dio kredita) mora otplatiti najkasnije do kraja radnog dana koji slijedi onaj na koji je kredit odobren, izvještajna institucija upotrebljava modalitet izvornog dospijeca "000"
- ako nije ispunjen uvjet za dodjeljivanje modaliteta "000", dodjeljuje se modalitet izvornog dospijeca "001".

149. Iznimno, isključivo u izvješću "AK" – Mogućnost promjene kamatne stope, izvješću "AD" – Bilančne i izvanbilančne stavke po preostalom dospijecu, izvješću "IZ" – Instrumenti zaštite i fiducijarni dioničari i izvješću "RA" – Račun dobiti i gubitka, u obilježju "Izvorno dospijecé" potrebno je koristiti se sljedećim modalitetima:

1. Modalitet "000000" – trenutno izvorno dospijecé, odnosno izvorno dospijecé do (uključujući) jednog dana;
2. Modalitet "000012" – [1, 12], za sva izvorna dospijecá od uključivo jednog mjeseca do uključivo 12 mjeseci; ovaj modalitet odnosi se na sva izvorna dospijecá do uključivo 12 mjeseci, isključujući izvorno dospijecé opisano modalitetom "000000";
3. Modalitet "000024" – (12, 24], za sva izvorna dospijecá od 12 mjeseci (nije uključen kao donja granica) do uključivo 24 mjeseca;
4. Modalitet "000025" – (24, ...), za sva izvorna dospijecá duža od 24 mjeseca (nije uključen kao donja granica).

149a. Iznimno, isključivo u izvješću "KS" – Kamatne stope, kod prikazivanja novih poslova u smislu kredita i pripadajućih kamatnih stopa, u ovom se obilježju navodi ugovoreno razdoblje izvornog

dospijeća (ukupni životni vijek, trajanje počka i otplate toga financijskog instrumenta) navedeno u ugovoru između klijenta i izvještajne institucije. Dakle, kod kredita u tranšama obuhvaća i ugovoreno razdoblje povlačenja tranši.

Primjeri

Red. br.	Izvorno dospijeće	Komentar
1.	000000	Instrument ispunjava posebne uvjete određene pod modalitetom "000" za drugi troznamenkasti dio vrijednosti (nema počka).
2.	000001	Instrument dospjeva tijekom prvog mjeseca od njegova izdavanja. Donja granica ne uključuje prvi dan, a gornja uključuje posljednji dan toga mjeseca (nema počka).
3.	000002	Instrument dospjeva tijekom drugog mjeseca od njegova izdavanja (nema počka).
4.	010250	Instrument dospjeva tijekom 250. mjeseca od njegova nastanka (poček od 10 mjeseci). Razdoblje otplate instrumenta u tom je slučaju 240 mjeseci.

---

#### Obilježje 17. "Otkazni rok"

##### *Opis obilježja*

150. Otkazni rok je ugovoreno razdoblje između davanja zahtjeva za raspolaganje depozitom i trenutka u kojem su sredstva depozita stvarno raspoloživa.

151. Pod otkaznim rokom smatra se i razdoblje koje nije ugovoreno, ali koje de facto mora proteći prije mogućnosti raspolaganja depozitom.

152. Depoziti raspoloživi unutar jednoga radnog dana, odnosno do kraja radnog dana koji slijedi dan kada je podnesen zahtjev za raspolaganjem sredstvima nemaju otkazni rok.

##### *Vrijednost obilježja*

153. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

154. Pri izboru modaliteta potrebno je svaki započeti mjesec uključiti u vrijednost ovog obilježja kao da je protekao cijeli mjesec.

155. Vrijednost ovog obilježja izražava se u mjesecima, pri čemu svaki mjesec ima kalendarski broj dana. Vrijednost obilježja određuje se kao kod obilježja "Izvorno dospijeće".

156. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "000" – depoziti bez otkaznog roka;

2. Modalitet "001" – depoziti s otkaznim rokom od jednog dana (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) jednog mjeseca;
  3. Modalitet "002" – depoziti s otkaznim rokom od jednog mjeseca (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) dva mjeseca;
  4. Modalitet "003" ili veći – depoziti s otkaznim rokom dužim od dva mjeseca (nije uključen kao donja granica).
157. Pri upisivanju vrijednosti ovog obilježja potrebno je voditi računa o sljedećem:
1. štedni depoziti i oročeni depoziti bez otkaznog roka – vrijednost obilježja "Izvorno dospijeće" upisuje se u skladu s pravilima za upisivanje vrijednosti toga obilježja. Za vrijednost obilježja "Otkazni rok" upisuje se modalitet "000";
  2. štedni depoziti i oročeni depoziti s otkaznim rokom kod kojih nije podnesen zahtjev za raspolaganje depozitom – vrijednost obilježja "Izvorno dospijeće" upisuje se u skladu s pravilima za upisivanje toga obilježja. Za vrijednost obilježja "Otkazni rok" upisuje se odgovarajući modalitet različit od "000", a u skladu s pravilima izbora modaliteta za to obilježje;
  3. štedni depoziti i oročeni depoziti s otkaznim rokom kod kojih je podnesen zahtjev za raspolaganje depozitom – ovakvi depoziti se reklasificiraju u novi instrument, depoziti u otkaznom roku. Za taj se instrument kod obilježja "Izvorno dospijeće" upisuje vrijednost otkaznog roka (koja je bila navedena kod obilježja "Otkazni rok" odgovarajućeg depozita prije njegove reklasifikacije), dok se vrijednost obilježja "Otkazni rok" ne upisuje.

#### Primjeri

Red. br.	Otkazni rok	Komentar
1.	001	Instrument je opoziv u tijeku prvog mjeseca od davanja zahtjeva. Donja granica ne uključuje prvi dan, gornja uključuje posljednji dan mjeseca.
2.	003	Instrument je opoziv u tijeku trećeg mjeseca od davanja zahtjeva.
3.	016	Instrument je opoziv u tijeku šesnaestog mjeseca od davanja zahtjeva.

---

#### Obilježje 18. "Indeksacija"

##### Opis obilježja

158. Ovo obilježje imaju instrumenti nominirani u jednoj valuti, a plativi u nekoj drugoj valuti.

##### Vrijednost obilježja

159. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

160. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "N000" – za sve instrumente koji nisu indeksirani;
2. Modalitet "V\*\*\*\*", pri čemu je "\*\*\*\*" troslovna oznaka valute navedena u Prilogu 5: Popis oznaka valuta – za sve instrumente koji su indeksirani uz neku valutu s dvosmjernom valutnom klauzulom;
3. Modalitet "J\*\*\*\*", pri čemu je "\*\*\*\*" troslovna oznaka valute navedena u Prilogu 5: Popis oznaka valuta" – za sve instrumente koji su indeksirani uz neku valutu s jednosmjernom valutnom klauzulom.

161. Popis valuta iz Priloga 5. Popis oznaka valuta zasniva se na podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke o upotrebi slovnihih kratica i brojčanihi oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu. Izvještajne institucije moraju omogućiti vremenski slijed u pripremnim bazama kako bi se omogućila identifikacija valutne strukture indeksirane imovine i obveza za izvještajno razdoblje na koje se odnosi izvještajni slog. Prilog ažurira HNB.

#### Primjeri

Red. br.	Indeksacija	Komentar
1.	<b>N000</b>	Instrument nije indeksiran.
2.	<b>VEUR</b>	Instrument je indeksiran uz euro s dvosmjernom valutnom klauzulom .
3.	<b>JCHF</b>	Instrument je indeksiran uz švicarski franak s jednosmjernom valutnom klauzulom.

---

#### Obilježje 19. **"Portfelj"**

##### Opis obilježja

162. Obilježje "Portfelj" ne odnosi se samo na portfelje financijske imovine, odnosno financijskih obveza u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima nego općenito na povezivanje specifičnih instrumenata prema određenim zajedničkim kriterijima.

##### Vrijednost obilježja

163. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

164. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "XXX" – nije primjenjivo;
2. Modalitet "DRT" – portfelj financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja (popunjava se do (uključujući) izvještajnog datuma 20. siječnja 2018.);
3. Modalitet "FVO" – portfelj financijskih instrumenata kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (popunjava se do (uključujući) izvještajnog datuma 20. siječnja 2018.);
4. Modalitet "RZP" – portfelj financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju (popunjava se do (uključujući) izvještajnog datuma 20. siječnja 2018.);
5. Modalitet "DDD" – portfelj financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca (popunjava se do (uključujući) izvještajnog datuma 20. siječnja 2018.);
6. Modalitet "KIP" – portfelj kredita i potraživanja (popunjava se do (uključujući) izvještajnog datuma 20. siječnja 2018.);
7. Modalitet "AMT" – portfelj financijskih instrumenata koji se vrednuju prema amortizacijskom trošku (popunjava se do (uključujući) izvještajnog datuma 20. siječnja 2018.);
8. Modalitet "DIP" – portfelj dugotrajne imovine namijenjene prodaji;
9. Modalitet "GOP" – portfelj grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao "imovina namijenjena prodaji";
10. Modalitet "ZFV" – portfelj za zaštitu fer vrijednosti;
11. Modalitet "ZFM" – portfelj za zaštitu fer vrijednosti – makrozaštita;
12. Modalitet "ZNT" – portfelj za zaštitu novčanog toka;
13. Modalitet "ZUI" – portfelj za zaštitu neto ulaganja u inozemni subjekt;
14. Modalitet "UPO" – portfelj ulaganja u ovisne subjekte;
15. Modalitet "UPD" – portfelj ulaganja u pridružene subjekte;
16. Modalitet "UZP" – portfelj ulaganja u zajedničke pothvate;
17. Modalitet "UUN" – portfelj ulaganja u nekretnine;
18. Modalitet "NPO" – portfelj ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu;
19. Modalitet "ATR" – portfelj financijskih instrumenata koji se mjere po amortiziranom trošku;
20. Modalitet "TRG" – portfelj financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja;
21. Modalitet "FOB" – portfelj financijske imovine koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka;
22. Modalitet "FOP" – portfelj financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka;

23. Modalitet "**FOS**" – portfelj financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

165. Izbor modaliteta vrijednosti obilježja, odnosno vrijednosti portfelja financijskog instrumenta, obavlja se raspoređivanjem instrumenata u skladu sa sljedećim definicijama portfelja:

**XXX** Nije primjenjivo

Vrijednost ovog obilježja odnosi se na one instrumente koji nisu razvrstani ni u jedan od dalje navedenih portfelja.

**DRT** Portfelj financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja

Financijski instrumenti razvrstavaju se u portfelj financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja ako je, u skladu s MRS-om 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, financijska imovina ili financijska obveza:

- a) stečena ili nastala uglavnom radi prodaje ili reotkupa u bližoj budućnosti,
- b) dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i za koje postoji dokaz o nedavnom stvarnom uzorku kratkoročnog ostvarenja prihoda ili
- c) izvedenica (osim izvedenica koje su definirane kao instrumenti zaštite i koje su ujedno učinkovite).

**FVO** Portfelj financijskih instrumenata kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

U ovaj portfelj razvrstava se ona financijska imovina, odnosno one financijske obveze koja je, u skladu s MRS-om 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, izvještajna institucija kod početnog priznavanja mjerila prema fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Svaka financijska imovina ili financijska obveza može se početno mjeriti prema fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, osim ulaganja u vlasničke instrumente čija cijena ne kotira na aktivnom tržištu i čija se vrijednost ne može pouzdano utvrditi.

**RZP** Portfelj financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju

U portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju, u skladu s MRS-om 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, razvrstava se neizvedena financijska imovina koja se razvrstava kao "raspoloživa za prodaju" ili koja nije razvrstana među:

- a) kredite i potraživanja,
- b) ulaganja koja se drže do dospijeca ili

c) u financijsku imovinu koja se vodi prema fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

O instrumentima u ovom portfelju, kod kojih se u evidenciji izvještajne institucije odvojeno prikazuju njihova nominalna vrijednost, premija i diskont, izvještava se upotrebom modaliteta "fer vrijednost" kod obilježja "Vrsta iznosa". Uz taj modalitet prikazuje se zbroj nominalne vrijednosti, premije i diskonta. O ispravicima vrijednosti i dospjelim potraživanjima potrebno je izvijestiti upotrebom zasebnih, primjerenih modaliteta kod obilježja "Vrsta iznosa".

#### **DDD Portfelj financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća**

U portfelj financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća, u skladu s MRS-om 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, razvrstava se neizvedena financijska imovina s fiksnim ili utvrdivim iznosom plaćanja i fiksnim dospjećem, za koju izvještajna institucija ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospijeća, osim:

- a) ulaganja koja poslovni subjekt početno mjeri prema fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka,
- b) ulaganja koja je poslovni subjekt razvrstao kao "raspoloživa za prodaju" i
- c) ulaganja koja udovoljavaju definiciji kredita i potraživanja.

Izvještajna institucija neće razvrstati financijsku imovinu kao "imovinu koja se drži do dospijeća" ako je tijekom tekuće financijske godine ili tijekom dvije prethodne financijske godine prodala ili reklasificirala više nego neznatčan iznos ulaganja koja se drže do dospijeća prije dospijeća (više nego neznatčan u odnosu na ukupan iznos ulaganja koja se drže do dospijeća), osim prodaja ili reklasifikacija koje:

- i) su toliko blizu datumu dospijeća ili datuma poziva na prodaju financijske imovine (primjerice manje od tri mjeseca do dospijeća) da promjene tržišne kamatne stope ne bi imale značajan utjecaj na fer vrijednost financijske imovine,
- ii) nastaju nakon što je poslovni subjekt naplatio uglavnom cijelu izvornu glavnica financijske imovine putem planiranih plaćanja ili prijevremenih podmirenja ili
- iii) se mogu povezati s određenim događajem koji je izvan kontrole izvještajne institucije, koji se ne ponavlja i koji subjekt nije mogao s razumnom točnošću predvidjeti.

#### **KIP Portfelj kredita i potraživanja**



U portfelj kredita i potraživanja, u skladu s MRS-om 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, razvrstava se neizvedena financijska imovina s fiksnim ili utvrdivim iznosima plaćanja koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim:

a) one koju izvještajna institucija namjerava prodati odmah ili u bližoj budućnosti, koja će biti razvrstana kao "kredit i potraživanja namijenjeni trgovanju" i one koju poslovni subjekt kod početnog priznavanja priznaje prema fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka,

b) one koju izvještajna institucija kod početnog priznavanja razvrsta među "kredite i potraživanja raspoloživa za prodaju" ili

c) one kojom imatelj možda neće nadoknaditi cijelo svoje početno ulaganje, osim zbog pogoršanja kvalitete kredita, pri čemu se kredit i potraživanja razvrstavaju kao "raspoloživi za prodaju".

Udio stečen u grupi imovine koja nije kredit ili potraživanje (primjerice, udio u zajedničkom investicijskom fondu ili sličnom fondu) nije kredit ili potraživanje.

**AMT** Portfelj financijskih instrumenata koji se vrednuju prema amortizacijskom trošku

U portfelj financijskih instrumenata koji se vrednuju prema amortizacijskom trošku razvrstavaju se financijske obveze koje se, u skladu s MRS-om 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, početno mjere prema amortizacijskom trošku umanjenom za iznos otplate glavnice te uvećanom ili umanjenom za iznos kumulativnog otpisa primjenom metode efektivne kamatne stope za svaku razliku između početnog iznosa i iznosa o dospijeću, te umanjenog za sva smanjenja (neposredno ili preko odvojenog računa umanjenja) koja se odnose na umanjenje vrijednosti ili nemogućnost naplate.

**DIP** Portfelj dugotrajne imovine namijenjene prodaji

Dugotrajna imovina je, u skladu s MSFI-om 5 – Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja, onaj oblik imovine koji ne ispunjava niti jedan od sljedećih uvjeta:

a) očekuje se njegova realizacija, ili je namijenjen prodaji ili potrošnji, tijekom normalnoga poslovnog ciklusa subjekta,

b) drži se prije svega za potrebe trgovanja,

c) očekuje se njegova realizacija tijekom dvanaest mjeseci od datuma bilance ili se

d) radi o novcu ili novčanom ekvivalentu, osim ako je zabranjeno njime trgovati ili se koristi za podmirenje obveza barem dvanaest mjeseci nakon datuma bilance.

Izvještajna institucija treba razvrstati dugotrajnu imovinu kao "namijenjenu prodaji" ako će njezina knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena prodajom a ne stalnim korištenjem. Da bi

to bio slučaj, imovina mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju, podložna samo uvjetima koji su česti i uobičajeni za prodaju takve imovine i njezina prodaja mora biti vrlo vjerojatna.

Izvještajna institucija mora u bilanci prikazati dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji odvojeno od ostale imovine.

#### **GOP Portfelj grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao "imovina namijenjena prodaji"**

Grupa imovine za otuđivanje je, u skladu s MSFI-om 5 – Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja, skupina sredstava koja se planira otuđiti, prodajom ili na drugi način, u cijelosti jednom transakcijom te obveze neposredno povezane s tim sredstvima koje će biti prebačene tom transakcijom. Grupa uključuje *goodwill* stečen poslovnom kombinacijom ako je grupa "jedinica koja stvara novac" na koju je *goodwill* raspoređen u skladu sa zahtjevima iz točaka 80. – 87. MRS-a 36 – Umanjenje imovine (revidirano u 2004. godini) ili ako se radi o aktivnosti unutar takve jedinice koja stvara novac.

Izvještajna institucija treba razvrstati grupu imovine za otuđivanje kao "imovinu namijenjenu prodaji" ako će njezina knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena prodajom a ne stalnim korištenjem. Da bi to bilo tako, grupa imovine za otuđivanje mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju, podložna samo uvjetima koji su česti i uobičajeni za prodaju takve grupe i njezina prodaja mora biti vrlo vjerojatna.

Izvještajna institucija mora u bilanci prikazati grupu imovine za otuđivanje koju je razvrstala kao "namijenjenu prodaji" odvojeno od ostale imovine. Obveze koje se odnose na grupu imovine za otuđivanje koja je razvrstana kao "namijenjena prodaji" prikazivat će se odvojeno od ostalih obveza u bilanci. Takva imovina i obveze ne smiju se prebijati i prikazivati kao jedan iznos.

#### **ZFV Portfelj za zaštitu fer vrijednosti**

U portfelj za zaštitu fer vrijednosti, u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti, razvrstavaju se financijski instrumenti čija je svrha zaštita od izloženosti promjenama fer vrijednosti priznate imovine ili obveze ili nepriznate čvrste ugovorne obveze ili utvrđenog dijela takve imovine, obveze ili čvrste ugovorne obveze, koji je povezan s određenim rizikom i koji može utjecati na dobit ili gubitak.

#### **ZFM Portfelj za zaštitu fer vrijednosti – makrozaštita**

Kao dio svojeg procesa upravljanja rizicima izvještajna institucija, u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, određuje dio portfelja financijske imovine ili

financijskih obveza čiju fer vrijednost želi zaštititi od kamatnog rizika. U tu svrhu izvještajna institucija može stavke imovine i obveza grupirati u dvije ili više skupina (primjerice izvještajna institucija može grupirati svoju "imovinu raspoloživu za prodaju" u odvojeni portfelj). Portfelj može uključivati samo imovinu, samo obveze ili oboje (imovinu i obveze). Portfelj se upotrebljava za utvrđivanje iznosa imovine ili obveza koje izvještajna institucija želi zaštititi, dok portfelj sam za sebe nije zaštićena stavka.

#### **ZNT Portfelj za zaštitu novčanog toka**

U portfelj za zaštitu novčanog tijeka, u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti, razvrstavaju se financijski instrumenti čija je svrha zaštita od izloženosti promjenama novčanog toka:

- a) koje se odnose na određeni rizik koji je povezan s priznatom imovinom ili obvezom (poput svih ili nekih budućih plaćanja kamata kod dugovanja s promjenjivom kamatnom stopom) ili vrlo izvjesne predviđene transakcije i
- b) koji može utjecati na dobit ili gubitak.

#### **ZUI Portfelj za zaštitu neto ulaganja u inozemni subjekt**

U portfelj za zaštitu neto ulaganja u inozemni subjekt, u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti, razvrstavaju se financijski instrumenti čija je svrha zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje, uključujući zaštitu monetarne imovine koja se smatra dijelom neto ulaganja.

#### **UPO Portfelj ulaganja u ovisne subjekte**

U portfelj ulaganja u ovisne subjekte, u skladu s MRS-om 27 – Nekonsolidirani financijski izvještaji i MSFI-jem 10 – Konsolidirani financijski izvještaji, razvrstavaju se ulaganja u poslovne subjekte, uključujući i nepovezana društva, kao što su partnerstva, koje kontrolira drugi poslovni subjekt (poznat kao matica). Kontrola je moć upravljanja financijskim i poslovnim politikama subjekta kako bi se tim aktivnostima ostvarile koristi. U ovaj portfelj klasificiraju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele trgovačkih društava, kojima se općenito stječe više od 50 posto vlasništva, te se time ostvaruje kontrola nad ovisnim subjektom čije su dionice odnosno poslovni udjeli stečeni.

#### **UPD Portfelj ulaganja u pridružene subjekte**

U portfelj ulaganja u pridružene subjekte, u skladu s MRS-om 28 – Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima, razvrstavaju se ulaganja u društva, uključujući i nepovezana društva kao što su partnerstva, u kojima ulagač ima značajan utjecaj i koje nije ni njegov ovisni

subjekt ni njegov zajednički pothvat. Značajan utjecaj je moć sudjelovanja u odlučivanju o financijskim i poslovnim politikama društva na osnovi kojih se vrši ulaganje, ali koja ne znači kontrolu nad tim politikama. U ovaj portfelj razvrstavaju se ulaganja u dionice s pravom glasa i poslovne udjele trgovačkih društava, kojima se općenito stječe od 20, a manje od 50 posto vlasništva, te se time ostvaruje značajan utjecaj na poslovanje i poslovnu politiku društva čije su dionice odnosno poslovni udjeli stečeni.

#### **UZP** Portfelj ulaganja u zajedničke pothvate

U portfelj ulaganja u zajedničke pothvate, u skladu s MSFI-jem 11 – Zajednički poslovi i MRS-om 28 – Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima, razvrstavaju se ugovorni aranžmani u okviru kojih izvještajna institucija s jednom ili više protustranaka poduzima gospodarsku aktivnost koja podliježe zajedničkoj kontroli. Zajednička kontrola je ugovorno utvrđena podjela kontrole nad gospodarskom aktivnošću koja postoji kada se za donošenje strateških financijskih i poslovnih odluka koje se odnose na poslovne aktivnosti zahtijeva jednoglasan pristanak stranaka koje imaju zajedničku kontrolu.

#### **UUN** Portfelj ulaganja u nekretnine

U portfelj ulaganja u nekretnine po MRS-u 40 razvrstavaju se ulaganja u zemljišta ili zgrade koje vlasnik ili najmoprimac drži radi ostvarivanja prihoda od najma i (ili) porasta tržišne vrijednosti, u skladu s MRS-om 40 – Ulaganja u nekretnine.

#### **NPO** Portfelj ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu

U portfelj ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu razvrstavaju se ulaganja u materijalnu imovinu koja izvještajna institucija tretira kao nekretnine, postrojenja i opremu, u skladu s MRS-om 16 – Ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu.

#### **ATR** Financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku

U ovaj se portfelj klasificiraju financijska imovina i financijske obveze koji se mjere po amortiziranom trošku u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti (točke 4.1.2. i 4.2.1.).

#### **TRG** Financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja

U ovaj se portfelj klasificiraju financijska imovina i financijske obveze koji se drže radi trgovanja u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti (Dodatak A, Definicije pojmova).

#### **FOB** Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

U ovaj se portfelj klasificira financijska imovina koja ne ispunjava uvjet da pripadajući novčani tokovi čine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice i koja se, posljedično, mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti (točka 4.1.4.). Ostali financijski instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka raspoređuju se u portfelj "FOP".

**FOP** Financijski instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

U ovaj se portfelj klasificiraju financijska imovina i financijske obveze koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti (točke 4.1.5. i 4.2.2.). Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jer ne ispunjava uvjet da pripadajući novčani tokovi čine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice raspoređuje se u portfelj "FOB".

**FOS** Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

U ovaj se portfelj klasificira financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti (točka 4.1.2.A).

---

## Obilježje 20. **Utrživost kredita**

### *Opis obilježja*

166. Krediti kojima se trguje samo povremeno, odnosno na osnovi kojih se izdaju dužnički vrijednosni papiri, moraju se posebno utvrditi.

167. Identificiranjem ovih kredita omogućava se njihov pravilan tretman u makroekonomskoj statistici u smislu funkcionalne podjele ulaganja izvještajnih institucija.

### *Vrijednost obilježja*

168. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

169. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "N" – krediti koje su izvještajne institucije odobrile protustrankama i koji nisu utrživi, a koji ili nisu evidentirani u dokumentima ili su evidentirani u nekom jedinstvenom dokumentu;
2. Modalitet "U" – krediti koji su de facto postali utrživi (kupljeni ili djelomično prodani krediti), a koji se nadalje evidentiraju u nekom jedinstvenom dokumentu i kojima se, u skladu s općenitim pravilom, trguje samo povremeno;

3. Modalitet "P" – krediti koji su restrukturirani u velik broj identičnih dokumenata i kojima se trguje na sekundarnim tržištima;
4. Modalitet "X" – nije primjenjivo; samo u konsolidiranim izvješćima.
5. Modalitet "R" – krediti koji su prodani/preneseni bez prijenosa kreditnog rizika, a koji ostaju u bilanci (na temelju čega se izdaju strukturirane pokrivenne obveznice).

---

#### Obilježje 21. **Značajke kapitala**

##### *Opis obilježja*

170. Podređeni dužnički instrumenti pomoćna su potraživanja izvještajne institucije od institucije izdavatelja, koja se mogu realizirati tek nakon što su namirena sva potraživanja višega naplatnog reda (primjerice depoziti odnosno krediti), što im daje određene značajke dionica i ostaloga vlasničkoga kapitala.

171. U izvještajne svrhe, podređeni dug tretira se prema prirodi financijskog instrumenta, odnosno vodi se u depozitima, kreditima ili vrijednosnim papirima osim dionica, a njegov se status određuje upisivanjem vrijednosti ovog obilježja.

##### *Vrijednost obilježja*

172. Pojedini dužnički instrumenti mogu poprimiti značajke podređenih dužničkih instrumenata (podređeni ili hibridni instrumenti). Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za takve instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

173. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "N" – instrument nema navedene značajke;
2. Modalitet "P" – samo za instrumente na strani pasive:
  - a.) koji su, kada su izdani, imali značajke podređenog instrumenta u dopunskom kapitalu I ili dopunskom kapitalu II u skladu s tada važećom Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija, ili
  - b.) koji imaju značajke dopunskoga kapitala u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013;
3. Modalitet "H" – samo za instrumente na strani pasive koji su kada su izdani imali značajke hibridnog instrumenta u skladu s tada važećom Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija;
4. Modalitet "A" – samo za instrumente na strani aktive koji čine pomoćna potraživanja izvještajne institucije od institucije izdavatelja, koja se mogu realizirati tek nakon što su namirena sva

potraživanja višega naplatnog reda (primjerice depoziti, odnosno krediti), što im daje određene značajke dionica i ostaloga vlasničkoga kapitala;

5. Modalitet "D" – ako izvještajna institucija u pasivi posjeduje instrument koji ima značajke kapitala u skladu s opisom modaliteta "A", a koji nije bio naveden u Odluci o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija ili nije priznat u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

---

## Obilježje 22. **"Rizična skupina"**

### *Opis obilježja*

174. Radi provođenja rezerviranja za identificirane gubitke izvještajna institucija dužna je svoje plasmane i izvanbilančne obveze s osnove kojih je izložena kreditnom riziku, ovisno o procijenjenom stupnju rizika, razvrstati u rizične skupine.

### *Vrijednost obilježja*

175. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

176. Rizična skupina određene bilančne izloženosti ili izvanbilančne obveze utvrđuje se u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine.

177. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "00" – nije primjenjivo;
2. Modalitet "AA" – instrument je razvrstan u rizičnu skupinu A; do (uključujući) izvještajnog datuma 31. kolovoza 2017. ovaj se modalitet odnosio na instrumente razvrstane u rizičnu skupinu A, pri čemu nije nastupilo kašnjenje u naplati duže od 90 dana; modalitet se popunjava do (uključujući) izvještajnog datuma 20. siječnja 2018.;
3. Modalitet "A9" – instrument je razvrstan u rizičnu skupinu A, ali je nastupilo kašnjenje u naplati duže od 90 dana; popunjava se do (uključujući) izvještajnog datuma 31. kolovoza 2017.;
4. Modalitet "A1" – instrument je razvrstan u rizičnu skupinu A-1;
5. Modalitet "A2" – instrument je razvrstan u rizičnu skupinu A-2;
6. Modalitet "B1" – instrument je razvrstan u rizičnu podskupinu B-1;
7. Modalitet "B2" – instrument je razvrstan u rizičnu podskupinu B-2;
8. Modalitet "B3" – instrument je razvrstan u rizičnu podskupinu B-3;
9. Modalitet "CC" – instrument je razvrstan u rizičnu skupinu C.

178. Izbor modaliteta vrijednosti obilježja, odnosno rizične skupine, obavlja se razvrstavanjem instrumenata u skladu sa sljedećim definicijama rizičnih skupina:

#### **00** Nije primjenjivo

Ovaj se modalitet primjenjuje ako se pojedini instrument ne razvrstava u rizičnu skupinu, ali definirano je Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata da se za taj instrument obvezno upisuje modalitet obilježja "Rizična skupina". Primjerice, za instrument A0301 Obveznice obvezno je upisati modalitet "Rizična skupina", ali moguće je da se pojedini instrument vodi u portfelju financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja ("TRG"). U tom se slučaju kao rizična skupina upisuje "00".

#### **AA** Rizična skupina A

Rizičnu skupinu A čine plasmani za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, odnosno izvanbilančne obveze za koje se ne očekuje odljev sredstava kreditne institucije, ili ako do odljeva dođe, očekuje se da će on u cijelosti biti nadoknađen. Ovaj modalitet upisuje se ako dužnik uredno podmiruje obveze, odnosno ako nije nastupilo kašnjenje u naplati duže od 90 dana.

#### **A9** Rizična skupina A – Kašnjenje dulje od 90 dana

U ovu skupinu razvrstavaju se svi plasmani kod kojih je nastupila dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, ali je sa sigurnošću moguće procijeniti da će naplata plasmana biti ostvarena u visini ugovorenog iznosa na osnovi raspoloživoga adekvatnog instrumenta osiguranja. Smatra da je nastupila neurednost u podmirivanju obveza ako dužnik duže od 90 dana ima nepodmirenih obveza prema kreditnoj instituciji koje se u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija smatraju materijalno značajnim.

#### **A1** Rizična skupina A-1

Ovaj modalitet dodjeljuje se instrumentu koji je, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine, raspoređen u rizičnu skupinu A-1.

#### **A2** Rizična skupina A-2



Ovaj modalitet dodjeljuje se instrumentu koji je, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine, raspoređen u rizičnu skupinu A-2.

#### **B1 Rizična podskupina B-1**

Ovaj modalitet dodjeljuje se instrumentu koji je, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine, raspoređen u rizičnu skupinu B-1..

#### **B2 Rizična podskupina B-2**

Ovaj modalitet dodjeljuje se instrumentu koji je, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine, raspoređen u rizičnu skupinu B-2.

#### **B3 Rizična podskupina B-3**

Ovaj modalitet dodjeljuje se instrumentu koji je, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine, raspoređen u rizičnu skupinu B-3.

#### **CC Rizična skupina C**

Ovaj modalitet dodjeljuje se instrumentu koji je, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine, raspoređen u rizičnu skupinu C.

---

### Obilježje 23. **"Ugrađeni derivat"**

#### *Opis obilježja*

179. Ugrađeni derivat je neodvojiva komponenta financijskog instrumenta, u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti.

180. Izvedenica povezana s financijskim instrumentom koja se ugovorno može odvojiti od toga instrumenta ili ima različitu ugovornu stranu nego taj instrument, nije ugrađeni derivat, nego zaseban financijski instrument.

#### *Vrijednost obilježja*

181. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvešća i obilježja te s Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

182. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "0" – instrument nema ugrađeni derivat;
2. Modalitet "1" – instrument ima ugrađeni derivat.

---

## Obilježje 24. "Odnosna varijabla"

### Opis obilježja

183. Odnosna (engl. underlying) varijabla je varijabla na osnovi čije se promjene vrijednosti mijenja vrijednost izvedenice ili financijskog instrumenta s ugrađenim derivatom.

184. Ovim se obilježjem označavaju različite vrste izvedenih financijskih instrumenata, uključujući i ugrađene derivate, ali i transakcije short selling.

### Vrijednost obilježja

185. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

186. Ovo je obilježje u uskoj vezi s obilježjem "Ugrađeni derivat". Ako instrument nema ugrađeni derivat, tada se odnosna varijabla odnosi na izvedene financijske instrumente ili transakcije short selling. Ako pak instrument ima ugrađeni derivat, tada se odnosna varijabla odnosi na taj ugrađeni derivat. Ove dvije mogućnosti međusobno se isključuju jer izvedenica, odnosno transakcija short selling, nikako ne može sadržavati ugrađeni derivat.

187. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "01" – kamatna stopa;
2. Modalitet "02" – tečaj;
3. Modalitet "03" – tečaj i kamatna stopa. Ovaj modalitet vrijednosti obilježja upisuje se kod valutno-kamatnih ugovora o razmjeni (engl. *cross-currency interest rate swaps*);
4. Modalitet "04" – cijena vlasničkih vrijednosnih papira;
5. Modalitet "05" – kredit;
6. Modalitet "06" – roba;
7. Modalitet "07" – indeks. Ovaj modalitet obuhvaća burzovne indekse ili fiksne košarice vlasničkih ili dužničkih instrumenata;
8. Modalitet "08" – kratkoročni dužnički vrijednosni papir (instrument novčanog tržišta). Ovaj modalitet odabire se samo za transakcije *short selling*;
9. Modalitet "09" – dugoročni dužnički vrijednosni papir. Ovaj modalitet odabire se samo za transakcije *short selling*;
10. Modalitet "10" – vlasnički vrijednosni papir. Ovaj modalitet odabire se samo za transakcije *short selling*;
11. Modalitet "99" – ostale odnosne varijable ili kombinacije varijabla.

## Primjeri

Red. br.	Odnosna varijabla	Komentar
1.	01	Izvedeni financijski instrument čija je odnosna varijabla kamatna stopa (primjerice, terminski ugovor o kamatnoj stopi; engl. <i>forward rate agreement</i> ).
2.	02	Financijski instrument koji sadržava ugrađeni derivat čija je odnosna varijabla tečaj (primjerice, kredit s jednosmjernom valutnom klauzulom).
3.	03	Izvedeni financijski instrument čije su odnosne varijable i tečaj i kamatna stopa. Ovaj se modalitet odabire za valutno-kamatni ugovor o razmjeni.
4.	06	Financijski instrument iz transakcije <i>short selling</i> , kojim se izvještajna institucija obvezala isporučiti robu.
5.	06	Izvedeni financijski instrument čija je odnosna varijabla roba (primjerice, terminski ugovor o kupovini nafte).
6.	07	Izvedeni financijski instrument čija je odnosna varijabla određeni burzovni indeks (primjerice, opcija zasnovana na CROBEX-u).
7.	07	Izvedeni financijski instrument čija je odnosna varijabla košarica dionica (primjerice, terminski ugovor o kupovini dionica Plive, Podravke, INE i HT-a, pri čemu se kupuje po 100 komada svake dionice).

---

## Obilježje 28. "Vremenski razred"

### Opis obilježja

188. Osim po izvornom dospjeću, pojedini instrumenti mogu se pratiti i po ostalim vremenskim osnovama (kao što su preostalo dospjeće, mogućnost promjene kamatne stope ili dospelost).

189. Ovim obilježjem definiraju se razdoblja u kojima se nalaze iznosi pojedinih instrumenata koji su predmet izvještavanja.

### Vrijednost obilježja

190. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

191. Unesena vrijednost vremenskog razreda utvrđuje se za svako izvještajno razdoblje i u pravilu se mijenja tijekom životnog vijeka financijskog instrumenta.

192. Vremenski razred se definira graničnim vrijednostima pri čemu donja granica nije uključena u određeni vremenski razred, dok se gornja granica u pravilu uključuje.

193. Pri razvrstavanju instrumenata u pojedine vremenske razrede potrebno je primijeniti pravilo izračunavanja stvarnog broja kalendarskih dana i utvrđivanja broja mjeseci opisano kod obilježja "Izvorno dospijeće".

194. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati jedan od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "V1000" – [0, 15]; vremenski razred do (uključujući) 15. kalendarskog dana;
2. Modalitet "V1001" – (15, 1]; vremenski razred od 15. kalendarskog dana (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) jednog mjeseca;
3. Modalitet "V1002" – (1, 2]; vremenski razred od 1 (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) 2 mjeseca;
4. Modalitet "V1003" – (2, 3]; vremenski razred od 2 (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) 3 mjeseca;
5. Modalitet "V1004" – (3, 6]; vremenski razred od 3 (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) 6 mjeseci;
6. Modalitet "V1005" – (6, 12]; vremenski razred od 6 (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) 12 mjeseci;
7. Modalitet "V1006" – (12, 18]; vremenski razred od 12 (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) 18 mjeseci;
8. Modalitet "V1007" – (18, 24]; vremenski razred od 18 (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) 24 mjeseca;
9. Modalitet "V1008" – (24, 36]; vremenski razred od 24 (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) 36 mjeseci;
10. Modalitet "V1009" – (36, 60]; vremenski razred od 36 (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) 60 mjeseci;
11. Modalitet "V1010" – (60, 120]; vremenski razred od 60 (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) 120 mjeseci;
12. Modalitet "V1011" – (120, 240]; vremenski razred od 120 (nije uključen kao donja granica) do (uključujući) 240 mjeseci;
13. Modalitet "V1012" – (240, ...); vremenski razred veći od 240 mjeseci (nije uključen kao donja granica).

*Primjeri*

Red. br.	Vremenski razred	Komentar
1.	V1000	Instrument ima mogućnost promjene kamatne stope u roku od 15 dana od datuma izvještaja.
2.	V1009	Instrument dospijeva u roku od 39 mjeseci.

---

## Obilježje 29. **"Dani stjecanja ili dani prekoračenja izloženosti"**

### *Opis obilježja*

195. Ovim se obilježjem pokazuje broj kalendarskih dana koji je protekao od događaja koji je bitan za izvješće do izvještajnog datuma.

### *Vrijednost obilježja*

196. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te s Prilogom 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

197. Vrijednost ovog obilježja sadrži broj kalendarskih dana koji je protekao od dana stjecanja ili prodaje promatranog instrumenta do izvještajnog datuma.

198. Pri upotrebi ovog obilježja potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. U slogovima kod kojih je u obilježju "Izvješće" naveden modalitet "AU", vrijednost ovog obilježja upisuje se samo ako je u obilježju "Stjecanje vrijednosnih papira" naveden modalitet "01" – Preuzete dionice ili vlasnički udjeli u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Vrijednost obilježja odnosi se na broj kalendarskih dana koji je protekao od dana stjecanja promatranog instrumenta do izvještajnog datuma.
2. U slogovima kod kojih je u obilježju "Izvješće" naveden modalitet "AM", vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za instrumente čija oznaka počinje s "A08\*" ili "A09\*". Pritom se za instrumente čija oznaka počinje s "A09\*" ovo obilježje popunjava samo ako taj instrument nosi modalitet "07" u obilježju "Stjecanje imovine". Vrijednost obilježja odnosi se na broj kalendarskih dana koji je protekao od dana stjecanja promatranog instrumenta do izvještajnog datuma.
3. U slogovima kod kojih je u obilježju "Izvješće" naveden modalitet "AH", vrijednost ovog obilježja odnosi se na broj kalendarskih dana koji je protekao od dana prodaje promatranog instrumenta do izvještajnog datuma.

199. U slučajevima iz prethodne točke podatak o danima stjecanja potrebno je prikupiti za potrebe Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu kojim se uređuju ulaganja kreditnih institucija

u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora i o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu.

*Primjer*

Red. br.	Broj dana	Komentar
1.	130	Izveštajna institucija stekla je instrument 21. studenoga 2008., a izvještajni datum je 31. ožujka 2009. pa broj kalendarskih dana od stjecanja iznosi 130.

---

Obilježje 32. "Stjecanje imovine"

*Opis obilježja*

201. Ovim se obilježjem pojašnjava način stjecanja imovine.

*Vrijednost obilježja*

202. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u skladu s Prilogom 14: Izvešća i obilježja.

203. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati jedan od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "01" – Preuzete dionice ili vlasnički udjeli u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Ova se stavka odnosi na kvalificirane udjele izvan financijskog sektora koje je kreditna institucija stekla u zamjenu za svoje tražbine. Kod ovog modaliteta kao protustranka navodi se osoba koja je izdavatelj dionica ili osoba u kojoj je izvještajna institucija stekla vlasničke udjele. Ova se stavka uključuje u izračun ograničenja ulaganja kreditne institucije u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora;
2. Modalitet "02" – Dionice ili udjeli proizašli iz pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koji se drže najviše pet radnih dana, u skladu s člankom 91. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. Ova se stavka ne uključuje u izračun ograničenja ulaganja kreditne institucije u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora;
3. Modalitet "03" – Dionice ili udjeli koji se drže u ime institucije, a za račun drugih. Ova se stavka ne uključuje u izračun ograničenja ulaganja kreditne institucije u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora;
4. Modalitet "04" – Dionice ili udjeli koji nisu dugotrajna financijska imovina u skladu s člankom 91. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ova se stavka ne uključuje u izračun ograničenja ulaganja kreditne institucije u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora;

5. Modalitet "05" – Ostali vlasnički vrijednosni papiri koji nisu stečeni na jedan od prethodno opisanih načina. Ova stavka ne obuhvaća udjele u UCITS-ima.
6. "Modalitet "06" – Dionice ili udjeli društava koja nisu navedena u članku 89. stavku 1. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 koje se privremeno drže za vrijeme postupka financijske pomoći kako je navedeno u članku 79. te Uredbe.
7. Modalitet "07" – Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, neovisno o tome iskazuje li kreditna institucija tu vrstu imovine kao materijalnu imovinu ili preuzetu imovinu.
8. Modalitet "08" – Materijalna imovina koja nije stečena na način opisan u modalitetu "07".

*Primjer*

Red. br.	Stjecanje vrijednosnih papira	Komentar
1.	<b>04</b>	Vlasnički vrijednosni papiri ili udjeli koji se drže u knjizi trgovanja. Odabir ovog modaliteta podrazumijeva upotrebu modaliteta "TRG" kod obilježja "Portfelj".

---

Obilježje 33. **"Vrsta kamatne stope"**

*Opis obilježja*

204. Ovim se obilježjem identificira vrsta kamatne stope za svaki instrument.

*Vrijednost obilježja*

205. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

206. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati jedan od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "01" – promjenjiva kamatna stopa; ovaj modalitet obuhvaća sve kamatne stope koje se mijenjaju kontinuirano (primjerice, dnevno), odnosno ovisno o referentnoj kamatnoj stopi na koju izvještajna institucija nema utjecaja;
2. Modalitet "02" – administrativna promjenjiva kamatna stopa; ovaj modalitet obuhvaća sve kamatne stope koje se mijenjaju odlukama izvještajne institucije;
3. Modalitet "03" – fiksna kamatna stopa; kamatna stopa koja ne zadovoljava definicije modaliteta "01" i "02".

207. Ako se za promatrani instrument promijeni vrsta kamatne stope iz promjenjive u fiksnu ili obratno, izvještajna institucija mora ažurirati vrijednost ovog obilježja za razdoblje u kojem se dogodila promjena.

*Primjer*

Red. br.	Vrsta kamatne stope	Komentar
1.	<b>03</b>	Instrument kod kojeg se primjenjuje fiksna kamatna stopa.
2.	<b>01</b>	Instrument kod kojeg se primjenjuje kamatna stopa čija je vrijednost vezana uz tromjesečni LIBOR.

---

Obilježje 34. "**Korištenje imovine**"

*Opis obilježja*

208. Ovim se obilježjem identificira status korištenja materijalne imovine.

*Vrijednost obilježja*

209. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja.

210. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati jedan od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "**01**" – u pripremi;
2. Modalitet "**02**" – u upotrebi.

*Primjer*

Red. br.	Korištenje imovine	Komentar
1.	<b>02</b>	Zemljišta u upotrebi.

---

Obilježje 35. "**Razred iznosa kredita**"

*Opis obilježja*

210a. Ovo obilježje omogućuje razvrstavanje novoodobrenih kredita prema iznosu. Razvrstavanje se provodi na temelju iznosa svakoga pojedinoga novoodobrenoga kredita, a ne za ukupan iznos novoodobrenih kredita u izvještajnom razdoblju.

210b. Ovo obilježje popunjava se za sve pravne osobe rezidente RH te nerezidente koji se odnose na nefinancijska društva (sektor 1100).



### Vrijednost obilježja

210c. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14. Izvješća i obilježja te s Prilogom 6. Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

210d. Razred iznosa kredita definira se graničnim vrijednostima, pri čemu donja granica nije uključena u određeni razred iznosa kredita, a gornja se granica uključuje.

210e. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "1" – iznos pojedinoga novoodobrenoga kredita do (uključujući) 2 milijuna kuna,
2. Modalitet "2" – iznos pojedinoga novoodobrenoga kredita od 2 (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 7,5 milijuna kuna,
3. Modalitet "3" – iznos pojedinoga novoodobrenoga kredita preko 7,5 milijuna kuna (nije uključeno kao donja granica),
4. Modalitet "X" – nije primjenjivo; popunjava se za: stanja kredita svih komitenata, novoodobrene kredite fizičkih osoba i obrtnika rezidenata te novoodobrene kredite nerezidenata osim sektora 1100.

### Primjer

Red. br.	Modalitet	Komentar
1.	2	Izvještajna institucija odobrila je klijentu, pravnoj osobi iz RH, kredit u iznosu od 5 milijuna kuna u izvještajnom razdoblju.
2.	1	Izvještajna institucija odobrila je klijentu, pravnoj osobi iz RH, tri kredita s istim obilježjima u izvještajnom razdoblju, a u sljedećim iznosima: 1.000.000 kuna, 500.000 kuna i 700.000 kuna. Uz ovaj modalitet potrebno je prikazati ukupnu vrijednost 2,2 milijuna kuna bez obzira na to što je ukupna suma veća od 2 milijuna kuna.

---

### Obilježje 36. **"Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope"**

#### Opis obilježja

210f. Ovo obilježje omogućuje razvrstavanje kredita prema razdoblju početnog fiksiranja kamatne stope.

210g. Početno razdoblje fiksiranja kamatne stope definirano je kao unaprijed određeno razdoblje (određeno ugovorom) tijekom kojeg se vrijednost kamatne stope ne može mijenjati.

### *Vrijednost obilježja*

210h. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14. Izvješća i obilježja te s Prilogom 6. Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

210i. Ovo obilježje popunjava se za novoodobrene kredite koji su ugovoreni u izvještajnom mjesecu te za stanja kredita na kraju izvještajnog razdoblja. Definicija novih poslova dana je u Prilogu 15. Izvješće o kamatnim stopama. Za novoodobrene kredite ovo obilježje odnosi se na ugovoreno razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope. Za stanja kredita ovo obilježje odnosi se na preostalo razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope (prikazuje se preostali broj mjeseci od izvještajnog razdoblja do isteka razdoblja početnog fiksiranja kamatne stope).

210j. Krediti s fiksnom kamatnom stopom jesu krediti za koje su u trenutku ugovaranja unaprijed definirane vrijednosti svih kamatnih stopa (primjerice 5% godišnje za cijelo razdoblje izvornog dospjeća kredita ili 2% godišnje prve tri godine, a 7% godišnje u ostatku izvornog dospjeća kredita).

210k. Krediti s administrativno promjenjivim kamatnim stopama jesu krediti za koje se u trenutku ugovaranja unaprijed definira samo početna vrijednost kamatne stope (primjerice, kamatna stopa od 5% godišnje) koja se može promijeniti odlukama izvještajne institucije u bilo kojem trenutku.

210l. Krediti s promjenjivim kamatnim stopama jesu krediti kod kojih se kamatne stope mijenjaju kontinuirano (primjerice dnevno), odnosno obuhvaćaju kamatne stope kod kojih je u vrijeme sklapanja ugovora definiran način njihova izračuna, ali nisu unaprijed poznate njihove vrijednosti (vezane su uz neku referentnu kamatnu stopu ili indeks, primjerice kao šestomjesečni EURIBOR plus dva postotna boda). Krediti s promjenjivim kamatnim stopama nisu krediti s administrativno promjenjivim kamatnim stopama u smislu ovog obilježja.

210m. Krediti s administrativnim promjenjivim kamatnim stopama i promjenjivim kamatnim stopama mogu imati ugovoreno razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope, pri čemu je ono kraće od izvornog dospjeća kredita. Krediti s fiksnim kamatnim stopama nemaju ugovoreno razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope.

210n. Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope definira se graničnim vrijednostima, pri čemu donja granica nije uključena u određeno razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope, a gornja se granica uključuje.

210o. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "F1000" – [0]; popunjava se za novoodobrene kredite i stanja kredita s promjenjivim kamatnim stopama i administrativnim promjenjivim kamatnim stopama;
2. Modalitet "F1001" – (0, 3]; popunjava se za novoodobrene kredite s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope do (uključujući) tri mjeseca te za stanja kredita s preostalim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope do (uključujući) tri mjeseca;

3. Modalitet "F1002" – (3, 12]; popunjava se za novoodobrene kredite s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od tri mjeseca (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 12 mjeseci te za stanja kredita s preostalim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od tri mjeseca (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 12 mjeseci;
4. Modalitet "F1003" – (12, 36]; popunjava se za novoodobrene kredite s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od 12 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 36 mjeseci te za stanja kredita s preostalim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od 12 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 36 mjeseci;
5. Modalitet "F1004" – (36, 60]; popunjava se za novoodobrene kredite s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od 36 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 60 mjeseci te za stanja kredita s preostalim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od 36 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 60 mjeseci;
6. Modalitet "F1005" – (60, 120]; popunjava se za novoodobrene kredite s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od 60 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 120 mjeseci te za stanja kredita s preostalim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope od 60 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) do (uključujući) 120 mjeseci;
7. Modalitet "F1006" – (120, ...); popunjava se za novoodobrene kredite s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope duljim od 120 mjeseci (nije uključeno kao donja granica) te za stanja kredita s preostalim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope duljim od 120 mjeseci (nije uključeno kao donja granica);
8. Modalitet "F1007" – popunjava se za novoodobrene kredite i stanja kredita s fiksnom kamatnom stopom;
9. Modalitet "FXXXX" – nije primjenjivo; popunjava se za stanja kredita do (uključujući) izvještajnog razdoblja 30. rujna 2017.

*Primjer*

Red. br.	Novi poslovi	Stanja	Komentar
1.	F1002	F1002 (t1 do t9)	Odobren je stambeni kredit s izvornim dospijećem od 20 godina i početnim razdobljem fiksiranja kamatne stope od jedne godine

		F1001 (t10 do t12) F1000 (t13 i veće)	(kamatna stopa iznosi 7% godišnje), nakon čega se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa.
2.	F1000	F1000 (za sve t)	Odobren je investicijski kredit na 10 godina s promjenjivom kamatnom stopom koja je vezana uz EURIBOR plus fiksna marža od dva postotna boda. Nije ugovoreno početno razdoblje fiksiranja kamatne stope.
3.	F1003	F1003 (t1 do t24) F1002 (t25 do t 33) F1001 (t34 do t 36) F1000 (t37 i veće)	Odobren je kredit na 10 godina kod kojeg je kamatna stopa prvih godinu dana fiksirana na 5% godišnje, a sljedeće dvije na 6% godišnje, nakon čega se mijenja u promjenjivu kamatnu stopu vezanu uz LIBOR na EUR. Početno razdoblje fiksiranja obuhvaća ukupno razdoblje za koje su unaprijed poznate vrijednosti kamatne stope, u ovom slučaju tri godine.
4.	F1007	F1007 (za sve t)	Odobren je kredit na 5 godina s tri razdoblja fiksiranja kamatne stope. U prvoj godini kamatna stopa iznosi 5% godišnje, u drugoj 6% godišnje i u posljednje tri godine 7% godišnje. Početno razdoblje fiksiranja obuhvaća ukupno razdoblje za koje su unaprijed poznate vrijednosti kamatne stope, u ovom slučaju cijelo izvorno dospijeće kredita.
5.	F1007	F1007 (za sve t)	Odobren je kredit na 10 godina s fiksnom kamatnom stopom od 9% godišnje za cijelo izvorno dospijeće kredita.
6.	F1000	F1000 (za sve t)	Odobren je kredit na 10 godina s administrativno promjenjivom kamatnom stopom od 11% godišnje za cijelo izvorno dospijeće kredita.

---

### Obilježje 37. "Kolateral/jamstva"

#### *Opis obilježja*

210p. Ovo obilježje omogućuje razvrstavanje novoodobrenih kredita prema tome jesu li osigurani kolateralima i (ili) jamstvima.

210r. Smatra se da je novoodobreni kredit osiguran kolateralom i (ili) jamstvom onda kada se u skladu s Odlukom o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija taj kolateral i (ili) jamstvo priznaju kao materijalna kreditna zaštita odnosno nematerijalna kreditna zaštita, a na način da je vrijednost kolaterala i (ili) jamstva jednaka ugovorenoj vrijednosti novoodobrenoga kredita ili veća od nje. Vrijednost kolaterala odgovara iznosu njegove tržišne vrijednosti (gdje je primjenjivo) ili nominalne vrijednosti, a vrijednost jamstva iznosu ugovorene vrijednosti. U slučaju da se jedan kolateral/jamstvo odnosi na više kredita ili dužnika, njegova vrijednost dijeli se na pojedine kredite ili dužnike, a prema procjeni izvještajne institucije.

#### *Vrijednost obilježja*

210s. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14. Izvješća i obilježja te s Prilogom 6. Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

210t. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "0" – novoodobreni kredit nije osiguran kolateralom i (ili) jamstvima.
2. Modalitet "1" – novoodobreni kredit je osiguran kolateralom i (ili) jamstvima, čija je vrijednost manja od ugovorene vrijednosti novoodobrenoga kredita.
3. Modalitet "2" – novoodobreni kredit je osiguran kolateralom i (ili) jamstvima, čija je vrijednost jednaka ugovorenoj vrijednosti novoodobrenoga kredita ili je veća od nje.
4. Modalitet "X" – nije primjenjivo; popunjava se za stanja kredita.

---

#### Obilježje 39. "Novi posao"

##### *Opis obilježja*

210aa. Ovo obilježje omogućuje razvrstavanje novih poslova na financijske ugovore kojima se prvi put utvrđuje kamatna stopa na depozit ili kredit i na ponovne sporazume o uvjetima kreditiranja postojećih ugovora o depozitima i kreditima.

210ab. Ponovni sporazumi o uvjetima kreditiranja odnose se na aktivno sudjelovanje protustranke u usklađivanju uvjeta postojećeg ugovora o depozitu ili kreditu uključujući kamatnu stopu. Stoga produljenja i druga usklađenja postojećih uvjeta koja se obavljaju automatski, tj. bez aktivnog sudjelovanja kućanstva ili nefinancijskog društva, ne smatraju se ponovnim sporazumima o uvjetima kreditiranja.

##### *Vrijednost obilježja*

210ac. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14. Izvješća i obilježja te s Prilogom 6. Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

211ad. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "01" – ponovni sporazum;
2. Modalitet "02" – stvarni novi posao;
3. Modalitet "03" – nije primjenjivo.

---

#### Obilježje 41. "Vrsta referentne kamatne stope"

### *Opis obilježja*

210ae. Ovo obilježje omogućuje razvrstavanje kredita prema vrsti referentne kamatne stope.

210af. Referentnim kamatnim stopama smatraju se:

1. jedinstvene, javno objavljene tržišne kamatne stope za pojedine valute i rokove, utvrđene na međunarodnom ili hrvatskom (međubankovnom) tržištu novca: EURIBOR, LIBOR, ZIBOR itd.;
2. nacionalne referentne stope (NRS) koje predstavljaju jedinstvene javno objavljene prosječne troškove financiranja hrvatskoga bankarskog sektora s obzirom na određeno proteklo razdoblje, vrstu izvora i relevantnu valutu; nacionalne referentne stope izračunava i javno objavljuje Hrvatska udruga banaka;
3. ostali parametri (primjerice prinos na trezorske zapise Ministarstva financija, prosječna kamatna stopa na depozite građana u odnosnoj valuti, indeks potrošačkih cijena na malo, indeks cijena dionica/obveznica i sl.).

### *Vrijednost obilježja*

210ag. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14. Izvješća i obilježja te s Prilogom 6. Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

210ah. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za novoodobrene kredite uz koje su prikazani modaliteti "F1000" do "F1006" obilježja 36. "Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope" te za stanja svih kredita neovisno o statusu razdoblja početnog fiksiranja kamatne stope (nije ugovoreno, u tijeku ili je isteklo). Za novoodobrene kredite uz koje je prikazan modalitet "F1007" obilježja 36. popunjava se modalitet "FIKSN" ovog obilježja.

210ai. Kod kredita s razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope (i u novim poslovima i u stanjima) upisuju se one referentne kamatne stope uz koje će kredit biti vezan nakon isteka tog razdoblja (ako su poznate u trenutku izvješćivanja).

210aj. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "**EURIB**" – EURIBOR (engl. Euro Interbank Offered Rate); referentna kamatna stopa koja se određuje na europskom međubankarskom tržištu;
2. Modalitet "**LIBOR**" – LIBOR (engl. London Interbank Offered Rate); londonska međubankovna ponudbena kamatna stopa koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju na londonskom tržištu kapitala;
3. Modalitet "**NRS01**" – NRS1; za depozite fizičkih osoba;
4. Modalitet "**NRS02**" – NRS2; za depozite fizičkih osoba i nefinancijskog sektora;

5. Modalitet "NRS03" – NRS3; za sve glavne izvore sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz nefinancijskog sektora;
6. Modalitet "ZIBOR" – ZIBOR (engl. Zagreb Interbank Offered Rate); jedinstvena kamatna referentna stopa na hrvatskom međubankarskom tržištu;
7. Modalitet "TRZMF" – prinos na trezorske zapise Ministarstva financija;
8. Modalitet "DEPOZ" – prosječna kamatna stopa na depozite građana u odnosnoj valuti;
9. Modalitet "OSTAL" – ostale referentne kamatne stope; odnosi se na: ostale referentne kamatne stope kao što su primjerice STIBOR za švedske krune (SEK), BUBOR za mađarske forinte (HUF) i sl., indeks potrošačkih cijena na malo, indeks cijena dionica/obveznica i sl.;
10. Modalitet "FIKSN" – fiksna kamatna stopa; kamatna stopa koja je definirana kao nepromjenjiva tijekom cijeloga životnog vijeka instrumenta;
11. Modalitet "ADMIN" – administrativna kamatna stopa; kamatna stopa koja se mijenja odlukama izvještajne institucije;
12. Modalitet "XXXXX" – nije primjenjivo; primjerice, u trenutku izvješćivanja nije poznata kamatna stopa nakon isteka razdoblja početnog fiksiranja kamatne stope jer će biti ugovorena tek nakon isteka tog razdoblja.

---

#### Obilježje 42. **Ročnost referentne kamatne stope**

##### *Opis obilježja*

210ak. Ovim obilježjem definira se ročnost koja se odnosi na referentnu kamatnu stopu.

##### *Vrijednost obilježja*

210al. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14. Izvješća i obilježja te s Prilogom 6. Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

210am. Vrijednost ovog obilježja izražava se u mjesecima.

210an. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "000" – ročnost do jednog mjeseca (nije uključen kao gornja granica); primjerice, ako je ugovoren kredit uz jednotjedni EURIBOR, upisuje se modalitet "000";
2. Modalitet "001" – ročnost je jedan mjesec;
3. Modalitet "002" i veći – ročnost duža od jednog mjeseca (nije uključen kao donja granica); primjerice, za kredit vezan uz 6-mjesečni EURIBOR upisuje se modalitet "006";

4. Modalitet "999" – popunjava se za modalitete "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" i "XXXXX" obilježja 41. "Vrsta referentne kamatne stope".

---

Obilježje 43. **"Valuta referentne kamatne stope"**

*Opis obilježja*

210at. Ovim se obilježjem identificira valuta referentne kamatne stope.

*Vrijednost obilježja*

210au. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14. Izvješća i obilježja te s Prilogom 6. Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

210av. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se nekom od troslovnih oznaka valuta navedenih u Prilogu 5. Popis oznaka valuta.
2. Modalitet "XXX" – nije primjenjivo; popunjava se za modalitete "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" i "XXXXX" obilježja 41. "Vrsta referentne kamatne stope".

---

Obilježje 44. **"Učestalost promjene kamatne stope"**

*Opis obilježja*

210ao. Ovim obilježjem definira se ugovorena učestalost promjene kamatne stope zbog promjene razine referentne kamatne stope uz koju je vezana.

*Vrijednost obilježja*

210ap. Vrijednost ovog obilježja upisuje se samo za određene instrumente, a u skladu s Prilogom 14. Izvješća i obilježja te s Prilogom 6. Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata.

210ar. Modalitete ovog obilježja potrebno je prijaviti prema ugovorenoj (planiranoj) učestalosti promjene kamatne stope, i za nove poslove i za stanja, neovisno o tome je li u izvještajnom razdoblju izvještajna institucija zaista promijenila kamatnu stopu zbog promjene razine referentne kamatne stope.

210as. Vrijednost ovog obilježja izražava se u mjesecima.

210at. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "00" – učestalost promjene do jednog mjeseca (nije uključen kao gornja granica);



2. Modalitet "01" – učestalost promjene je jedan mjesec;
3. Modalitet "02" i veći – učestalost promjene duža od jednog mjeseca (nije uključen kao donja granica); primjerice, za kredit vezan uz 6-mjesečni EURIBOR čija se razina mijenja svakih šest mjeseci upisuje se modalitet "06";
4. Modalitet "99" – popunjava se za modalitete "OSTAL", "FIKSN", "ADMIN" i "XXXXX" obilježja 41. "Vrsta referentne kamatne stope".

### 6.2.3. Skupina obilježja C

211. U ovom dijelu Upute opisać će se treća skupina obilježja kojom se određuju vrste iznosa.

212. Ova skupina obilježja omogućava pravilno tumačenje dostavljenih iznosa u smislu pravilnog određivanja stanja i njihovih promjena, odnosno svih ostalih vrsta iznosa koje su karakteristične za određeni instrument određen skupinom obilježja B.

---

#### Obilježje 25. "Vrsta iznosa"

##### *Opis obilježja*

213. Obilježje "Vrsta iznosa" omogućava utvrđivanje svih elemenata koji čine podatak o stanju, odnosno o njegovim promjenama, te svih ostalih karakterističnih vrsta iznosa.

214. Svi iznosi iskazuju se u kunama i lipama, postocima ili apsolutnim brojevima. Ako kod opisa modaliteta nije izričito navedeno da se iznosi prikazuju s negativnim predznakom, svi iznosi načelno se prikazuju s pozitivnim predznakom (+). Iznimke su stavke koje već nazivom sugeriraju da se može pojaviti pozitivan ili negativan predznak (primjerice stavke koje imaju u nazivu dobit/gubitak), određene rezerve, iznosi promjene cijena i storno sloga.

215. Vrijednost svih instrumenata u stranoj valuti izračunava se konvertiranjem originalnoga valutnog iznosa u kunsku protuvrijednost prema srednjem tečaju HNB-a na posljednji dan izvještajnog razdoblja za stanja, a za promjene cijena (samo u izvješću "AB") i vrijednosti novih poslova (samo u izvješću "KS") primjenjuje se mjesečni prosječni srednji tečaj HNB-a u izvještajnom razdoblju.

216. Kod instrumenata ugovorenih uz valutnu klauzulu (jednosmjernu ili dvosmjernu) kunska protuvrijednost izračunava se primjenom ugovorenog tečaja. Iznimno, za vrijednosti novih poslova (samo u izvješću "KS"), primjenjuje se mjesečni prosječni srednji tečaj HNB-a u izvještajnom razdoblju.

##### *Vrijednost obilježja*

217. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u skladu s Prilogom 14: Izvješća i obilježja te u skladu s definicijom iz Priloga 7: Upisivanje vrijednosti obilježja "Vrsta iznosa" po instrumentima.

218. Modalitet vrijednosti obilježja "Vrste iznosa" prije svega ovisi o portfeljima u koje su razvrstani instrumenti.

219. Izbor jednog od modaliteta vrijednosti ovog obilježja zasniva se na pravilima navedenim u Prilogu 8. Povezanost obilježja "Portfelj" i "Vrsta iznosa".

220. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Modalitet "01" – nedospjelo potraživanje (obveza);
2. Modalitet "02" – dospjelo potraživanje (obveza);
3. Modalitet "03" – potraživanje (obveza) s osnove obračunatih nedospjelih kamata ili izglasane dividende;
4. Modalitet "04" – potraživanje (obveza) s osnove nenaplaćenih dospjelih kamata ili dividende;
5. Modalitet "05" – stanje ispravaka vrijednosti potraživanja kod bilančnih stavki ili stanje rezerviranja za izvanbilančne obveze ili trošak stjecanja vlastitih dionica; iznosi vezani uz ovaj modalitet imaju pozitivan predznak, osim u slučaju negativnih promjena kumulativnih umanjenja vrijednosti (smanjenja gubitaka) u odnosu na inicijalno priznavanje kod kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke, kada se upotrebljava negativan predznak;
6. Modalitet "06" – stanje ispravaka vrijednosti potraživanja s osnove kamata ili dividenda;
7. Modalitet "07" – diskont;
8. Modalitet "08" – premija;
9. Modalitet "09" – ugovorena vrijednost;
10. Modalitet "10" – fer vrijednost koja ne obuhvaća podatke o pripadajućim dospjelim ili nedospjelim kamatama ili dividendama te pripadajućim ispravcima vrijednosti;
11. Modalitet "11" – ugrađeni derivat – ugovorena vrijednost;
12. Modalitet "12" – ugrađeni derivat – fer vrijednost;
13. Modalitet "13" – isknjižavanje (otpis) glavnice na teret ispravaka vrijednosti i otpisi na teret ostalih rashoda; iznosi vezani uz ovaj modalitet uvijek imaju negativan predznak;
14. Modalitet "14" – isknjižavanje (otpis) kamata na teret ispravaka vrijednosti i otpisi na teret ostalih rashoda; iznosi vezani uz ovaj modalitet uvijek imaju negativan predznak;
15. Modalitet "15" – prilagodbe (promjene) cijene koja se odnosi na razliku tržišne vrijednosti utrživih instrumenata (koje u slučaju izvedenih financijskih instrumenata mogu biti rezultat modela vrednovanja) s kraja izvještajnog razdoblja u odnosu na kraj prethodnoga izvještajnog razdoblja, a koja je proizašla samo iz promjene tržišnih cijena (nisu obuhvaćene promjene tečaja, kupnje ili prodaje instrumenata). Ova vrsta iznosa obuhvaća samo nerealizirane dobitke ili gubitke koji su rezultat promjene cijena. Iznosi vezani uz ovaj modalitet imaju:
  - 15.1. negativan predznak – u slučaju pada cijene;
  - 15.2. pozitivan predznak – u slučaju rasta cijene;
16. Modalitet "16" – kumulativno povećanje ispravaka vrijednosti zbog povećanja kreditnog rizika. Ovaj modalitet odnosi se na povećanje ispravaka vrijednosti koji se odnose na identificirane

gubitke po plasmanima u rizičnim skupinama B i C od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća, a obuhvaća povećanje ispravaka vrijednosti po glavnici instrumenta, kamatama, ugrađenim derivatima te negativne tečajne razlike po ispravcima vrijednosti;

17. Modalitet "17" – kumulativno smanjenje ispravaka vrijednosti zbog smanjenja kreditnog rizika. Ovaj modalitet odnosi se na smanjenje ispravaka vrijednosti koji se odnose na identificirane gubitke po plasmanima u rizičnim skupinama B i C od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća, a obuhvaća smanjenje ispravaka vrijednosti po glavnici instrumenta, kamatama, ugrađenim derivatima te pozitivne tečajne razlike po ispravcima vrijednosti;
18. Modalitet "18" – bruto ukupna potraživanja (obveze) s osnove glavnice. Ovisno o vrsti izvješća, suma vrste iznosa "18" po vremenskim razredima jednaka je vrijednosti koja odgovara (ili bi odgovarala) izrazu ("01" + "02" - "07" + "08" + "12"), odnosno ("10" + "02" - "07" + "08" + "12");
19. Modalitet "19" – bruto ukupna potraživanja (obveze) s osnove kamata. Ovisno o vrsti izvješća suma vrste iznosa "19" po vremenskim razredima jednaka je sumi koje odgovaraju (ili bi odgovarale) modalitetima "03" i "04";
20. Modalitet "20" – bruto ukupni iznos izloženosti (obveze) koja se u bilo kojem dijelu štiti kolateralom ili zaštitom (prije umanjenja za ispravke vrijednosti) ili ukupno stanje otpisanih potraživanja u izvanbilančnoj evidenciji (glavnica, kamate i ostalo). Za potrebe praćenja zaštićene izloženosti ili obveze pod ovim se modalitetom navodi (a) ukupan iznos potraživanja po zaštićenom plasmanu, što obuhvaća cijelu izloženost kreditnom riziku ili (b) iznos obveze za koju je vjerovniku izvještajne institucije dana zaštita. U slučaju da više davatelja zaštite štiti jednu izloženost ili jednu obvezu, izloženost ili obvezu potrebno je raspodijeliti na sve davatelje zaštite, prema procjeni izvještajne institucije;
21. Modalitet "21" – ispravak vrijednosti izloženosti koja se štiti kolateralom ili zaštitom;
22. Modalitet "22" – iznos tržišne vrijednosti (gdje je primjenjivo) ili nominalne vrijednosti materijalne kreditne zaštite ili ugovorene vrijednosti nematerijalne kreditne zaštite (neovisno o iznosu vrijednosti koja se štiti). Kod nominalnog ili ugovorenog iznosa zaštite vrijednost zaštite ostaje nepromijenjenom do kraja ugovorenog roka te zaštite, osim u sljedećim slučajevima:
  - vrijednost zaštite može se povećavati ako je uz nominalni iznos zaštite ugovorom definirano da davatelj zaštite jamči i za iznos pripadajućih kamata, naknada i ostalih troškova
  - vrijednost zaštite može se smanjivati ako je riječ o specifičnim jamstvima kod kojih se iznos jamstva izražava u postotnom iznosu od glavnice. Pod ovom vrstom iznosa prikazuje se iznos glavnice (dospjele odnosno nedospjele) pomnožen s postotkom jamstva u skladu

s odredbama ugovora, zbog čega se taj iznos mijenja s vremenom, ovisno o dinamici otplate potraživanja.

U slučaju da se jedan instrument zaštite odnosi na više dužnika, vrijednost zaštite potrebno je podijeliti po dužnicima ili vjerovnicima, prema procjeni izvještajne institucije.

24. Modalitet "24" – iznos nezaštićene pozicije izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku na osnovi glavnice (nakon umanjenja za ispravke vrijednosti ili rezerviranja);
25. Modalitet "25" – iznos nezaštićene pozicije izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku na osnovi kamata (nakon umanjenja za ispravke vrijednosti);
26. Modalitet "26" – iznos zaštićene pozicije izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku na osnovi glavnice (nakon umanjenja za ispravke vrijednosti ili rezerviranja);
27. Modalitet "27" – iznos zaštićene pozicije izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku na osnovi kamata (nakon umanjenja za ispravke vrijednosti);
28. Modalitet "28" – iznos na osnovi glavnice stavki na koje se primjenjuje iznimka od obveze procjene usklađenosti devizne pozicije iz podzakonskog propisa Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine (nakon umanjenja za ispravke vrijednosti ili rezerviranja);
29. Modalitet "29" – iznos na osnovi kamata stavki na koje se primjenjuje iznimka od obveze procjene usklađenosti devizne pozicije iz podzakonskog propisa Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine (nakon umanjenja za ispravke vrijednosti);
30. Modalitet "30" – kumulativno isknižavanje (otpis) glavnice i kamata na teret ispravaka vrijednosti od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća (u pravnom smislu otpust duga i slično). Iznosi vezani uz ovaj modalitet uvijek imaju negativan predznak;
34. Modalitet "34" – bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja, u skladu s definicijom restrukturiranih izloženosti iz Priloga V. dijela 2. poglavlja 30. Provedbene uredbe 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; ovaj modalitet obuhvaća i prihodujuće i neprihodujuće izloženosti;
35. Modalitet "37" – plan otplate ili naplate kamata. Ovom vrstom iznosa navodi se bruto ukupna vrijednost kamata koje prema planu otplate (obveze) ili naplate (imovina) treba platiti ili naplatiti u određenom budućem vremenskom razredu. Dakle, potrebno je prikazati kamate koje još nisu obračunate, a očekuje se da će biti obračunate i naplaćene ili otplaćene u budućem razdoblju prema trenutačno važećem planu otplate ili naplate;

36. Modalitet "38" – kumulativno povećanje rezerviranja zbog povećanja kreditnog rizika. Ovaj modalitet odnosi se na povećanje rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama te negativne tečajne razlike u rizičnim skupinama B i C od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća;
37. Modalitet "39" – kumulativno smanjenje rezerviranja zbog smanjenja kreditnog rizika. Ovaj modalitet odnosi se na smanjenje rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama te pozitivne tečajne razlike u rizičnim skupinama B i C od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća;
38. Modalitet "40" – naplata plasmana otpisanih u proteklim godinama.
39. Modalitet "41" – ukupan iznos novih poslova u izvještajnom mjesecu. Novi poslovi definirani su u Prilogu 15. Izvješće o kamatnim stopama.
40. Modalitet "42" – prosječna ponderirana nominalna kamatna stopa na nove poslove. Iznosi vezani uz ovaj modalitet izračunavaju se primjenom ukupnog iznosa novih poslova u izvještajnom mjesecu kao pondera.
41. Modalitet "43" – prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa na nove poslove. Iznosi vezani uz ovaj modalitet izračunavaju se primjenom ukupnog iznosa novih poslova u izvještajnom mjesecu kao pondera.
42. Modalitet "44" – prosječna ponderirana nominalna kamatna stopa na stanja. Iznosi vezani uz ovaj modalitet izračunavaju se primjenom stanja na kraju mjeseca (iz izvješća "AA") kao pondera.
43. Modalitet "45" – prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa na stanja. Iznosi vezani uz ovaj modalitet izračunavaju se primjenom stanja na kraju mjeseca (iz izvješća "AA") kao pondera.
44. Modalitet "50" – kumulativni iznos stavke računa dobiti i gubitka od 1. siječnja tekuće godine do izvještajnog datuma.
45. Modalitet "51" – kumulativni kamatni prihod po kamatonosnom instrumentu koji nije u obuhvatu podzakonskog propisa Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine ili kumulativni kamatni prihod po plasmanu koji je raspoređen u rizičnu skupinu A u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine, od 1. siječnja tekuće godine do izvještajnog datuma.
46. Modalitet "52" – kumulativni prihod od vlasničkih udjela u kapitalu (ulaganja u ovisne subjekte, pridružene subjekte i zajedničke pothvate) od 1. siječnja tekuće godine do izvještajnog datuma, ako se vlasnički udjeli iskazuju po trošku prema MRS-om 27 i 28 u odvojenim

(nekonsolidiranim) financijskim izvješćima. Ne uključuje umanjenje vrijednosti u skladu MRS-om 36.

47. Modalitet "53" – kumulativni kamatni trošak po kamatonosnom instrumentu od 1. siječnja tekuće godine do izvještajnog datuma.
48. Modalitet "54" – kumulativni trošak amortizacije materijalne i nematerijalne imovine od 1. siječnja tekuće godine do izvještajnog datuma.
49. Modalitet "55" – kumulativni dobitak ili gubitak od prodaje imovine, od vrijednosnog usklađivanja po instrumentima, odnosno od promjene fer vrijednosti imovine od 1. siječnja tekuće godine do izvještajnog datuma.
50. Modalitet "56" – kumulativni kamatni prihod po plasmanu koji je raspoređen u rizičnu skupinu B ili C u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine, od 1. siječnja tekuće godine do izvještajnog datuma.
51. Modalitet "57" – kumulativna nerealizirana dobit (gubitak) od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine od 1. siječnja tekuće godine do izvještajnog datuma.
52. Modalitet "58" – kumulativni trošak vrijednosnog usklađivanja plasmana za identificirane gubitke na pojedinačnoj i skupnoj osnovi ili kumulativni trošak rezerviranja od 1. siječnja tekuće godine do izvještajnog datuma.
53. Modalitet "59" – kumulativni trošak vrijednosnog usklađivanja potraživanja po kamatnim prihodima od 1. siječnja tekuće godine do izvještajnog datuma.
54. Modalitet "63" – količina vrijednosnog papira. Ovisno o vrsti vrijednosnog papira, ovaj modalitet odnosi se na broj kupljenih i (ili) izdanih dionica, broj kupljenih i (ili) izdanih udjela u investicijskom fondu ili količinu kupljenih i (ili) izdanih dužničkih vrijednosnih papira. Količina dužničkih vrijednosnih papira iskazuje se kao nominalna vrijednost dužničkoga vrijednosnog papira u originalnoj valuti izdanja vrijednosnog papira. Za dužničke vrijednosne papire koji su izdani u kunama s valutnom klauzulom količina dužničkih vrijednosnih papira iskazuje se u valuti indeksacije. Iznimno, za dužničke vrijednosne papire koji su izdani u kunama i indeksirani uz tečaj strane valute količina se iskazuje u kunama.
55. Modalitet "64" – potraživanja na osnovi glavnice u izvanbilančnoj evidenciji;
56. Modalitet "65" – potraživanja na osnovi kamata u izvanbilančnoj evidenciji;
57. Modalitet "66" – cijena koja je plaćena za prodani plasman; ako je ugovorena jedinstvena cijena za skup plasmana i ako iz ugovornih odredbi nije moguće odrediti cijenu pojedinačnog plasmana, ukupnu je cijenu potrebno podijeliti po svim pripadajućim plasmanima u skupu, prema procjeni izvještajne institucije.

58. Modalitet "67" – prosječna ponderirana ugovorena fiksna marža na nove poslove. Iznosi vezani uz ovaj modalitet izračunavaju se primjenom ukupnog iznosa novih poslova u izvještajnom mjesecu kao pondera.
59. Modalitet "68" – prosječna ponderirana primijenjena fiksna marža na stanja. Iznosi vezani uz ovaj modalitet izračunavaju se primjenom stanja na kraju mjeseca kao pondera.
60. Modalitet "69" – ukupna potraživanja (obveze) s osnove glavnice koja odgovara (ili bi odgovarala) izrazu ("01" + "02" + "10" + "12").
61. Modalitet "70" – dobitak ili gubitak zbog promjene ugovornih novčanih tokova;
62. Modalitet "71" – kumulativna promjena ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za izvanbilančne obveze. Ovaj modalitet odnosi se na neto povećanje ili neto smanjenje ispravaka vrijednosti i rezerviranja za plasmane i izvanbilančne obveze (uključujući i tečajne razlike) raspoređene u bilo koju rizičnu skupinu, od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća. Ovaj modalitet ne uključuje kumulativno smanjenje ispravaka vrijednosti na osnovi otpisa, opisanih u vrsti iznosa "30".



### **6.3. Izvještajni slog i datoteka**

221. U ovom dijelu Upute definira se izvještajna datoteka, njezin sadržaj i način dostavljanja.

#### **6.3.1. Sadržaj datoteke**

222. U ovom dijelu Upute propisuje se sadržaj izvještajnih datoteka.

223. Polja slogova popunjavaju se onako kako je to prikazano u Uputi za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća

224. Tablica 1: Osnovni izvještajni slog iz Upute za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća opisuje osnovne slogove podataka. Slogovi u datoteci su fiksne duljine. Sadržaj sloga mijenja se s obzirom na detalje vrste izvješća, datuma, klijenta i instrumenta.

225. Tablica 2: Izvještajni slog zaglavlja (tzv. zbirni slog) iz Upute za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća opisuje kontrolne slogove podataka.

226. Zbirni slog nalazi se na početku datoteke.

227. Tablica 3: Izvještajni slog – napomene iz Upute za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća opisuje slogove podataka za napomenu uz određeni izvještajni slog.

228. Format osnovnog, dodatnih i zbirnih slogova te slogova napomene propisan je Uputom za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća.

#### **6.3.2. Kontrola sadržaja slogova**

229. Radi osiguravanja kvalitete dostavljenih podataka izvještajne institucije moraju kontrolirati sadržaj slogova prije dostavljanja izvještajne datoteke HNB-u.

230. Svako polje osnovnog izvještajnog sloga ima ugrađenu kontrolu na obvezatnost upisivanja oznake, kao i popis dopuštenih vrijednosti u određenim kombinacijama oznaka, koje su propisane u priložima.

231. Nije dopušteno ponavljanje slogova koji u svim obilježjima sadrže iste modalitete, a razlikuju se samo u iznosu; takve slogove treba prikazivati agregatno, odnosno s jednim agregatnim iznosom.

#### **6.3.3. Ispravljanje dostavljenih podataka**

232. Radi osiguravanja kvalitete dostavljenih podataka izvještajne institucije moraju ispravljati slogove u kojima HNB utvrdi određene nepravilnosti.

233. Uz to, sama izvještajna institucija dužna je ispraviti dostavljene podatke ako je njihov sadržaj netočan.

234. Ispravljaju se samo već prihvaćeni podaci za tekući datum izvještavanja odnosno tekuće razdoblje izvještavanja.

235. Iznimno, može se provesti ispravak starijih izvještajnih datuma i izvještajnih razdoblja uz prethodni dogovor i odobrenje HNB-a, odnosno na osnovi naložene mjere HNB-a.

236. Ispravak se obavlja tako da se stornira prihvaćeni slog i dostavi nov ispravan slog. Sam postupak ispravljanja slogova propisan je Uputom za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća.

237. Iznimno od pravila neponavljanja slogova (zadnji paragraf poglavlja 6.3.2) koji u svim obilježjima sadrže iste modalitete, a razlikuju se samo u iznosu, moguće je stornirati neke od redundantnih slogova. U tom slučaju slogovi popravka sadrže iste modalitete obilježja, ali obvezno nulu kao iznos.

#### 6.3.4. Dostavljanje podataka

238. Podaci se dostavljaju elektronički.

239. Način dostavljanja podataka propisan je Uputom za izradu i dostavljanje datoteke statističkog i bonitetnog izvješća.

## Prilog 1: Pojašnjenja uz izvještajne slogove

240. U ovom prilogu se pojašnjavaju pojedini izvještajni slogovi definirani modalitetima obilježja "Izvešće".

241. Kod izvješća "AA" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. za modalitete obilježja "Instrument" koji počinju s "A08", u obilježju "P matični broj" navodi se matični broj izvještajne institucije, odnosno u obilježju "P porezni broj" potrebno je navesti OIB izvještajne institucije;
2. vrsta iznosa "20" ne varira po instrumentima, već se traže samo podaci na razini protustranke; stoga se sva otpisana potraživanja dostavljaju upotrebom predefinirane kombinacije instrumenta "A9999", valute "HRK", izvornog dospjeća "000000", indeksacije "N000", portfelja "XXX", rizične skupine "00" i ugrađenog derivata "0", koja obuhvaća sve financijske instrumente i sve portfelje; ova vrsta iznosa dostavlja se samo za izvještajne datume 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca i samo na nekonsolidiranoj osnovi;
3. vrsta iznosa "63" dostavlja se samo na nekonsolidiranoj osnovi.

242. Kod izvješća "AB" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. izvješće "AB" obuhvaća i realizirane i nerealizirane dobitke ili gubitke koji su rezultat promjene cijena instrumenata. Pritom se vrstom iznosa "15" prikazuju:
  - a) nerealizirani dobitci ili gubici (od instrumenata kojima izvještajna institucija raspolaže na kraju prethodnog i na kraju tekućeg izvještajnog mjeseca, odnosno one koje je izvještajna institucija stekla tijekom izvještajnog mjeseca, ali ih nije imala na kraju prethodnog mjeseca) i
  - b) realizirani dobitci ili gubici od instrumenata za koje ne postoje stanja na kraju prethodnog i na kraju tekućeg izvještajnog mjeseca (koji su kupljeni i prodani tijekom izvještajnog mjeseca) te dio realiziranih dobitaka ili gubitaka od instrumenata kojima je izvještajna institucija raspolagala na kraju prethodnog mjeseca, ali ih je prodala ili su dospjeli tijekom izvještajnog mjeseca.

243. Kod izvješća "AD" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. u izvješću "AD" dostavljaju se samo oni instrumenti za koje se ispunjava obilježje "Izvorno dospjeće". Izvještajni iznosi prikazani modalitetima "05", "06", "18", "19" i "37" obilježja "Vrsta iznosa" prikazuju se u obilježju "Vremenski razred" raspoređeni u različite vremenske razrede, a u skladu s preostalim dospjećem;
2. izvješćem "AD" se u okviru vrste iznosa "37" prikupljaju podaci koji odgovaraju aktualnim planovima naplate plasmana, odnosno otplate obveza u dijelu koji se odnosi na kamate.

Drugim riječima, ovom vrstom iznosa se za sve aktivne instrumente obuhvaćene ovim izvješćem navode iznosi kamata koji se planiraju naplatiti u određenim vremenskim razredima, odnosno za sve pasivne instrumente iznosi kamata koji se trebaju platiti u određenim vremenskim razredima. Ova vrsta iznosa dostavlja se samo na nekonsolidiranoj osnovi.

244. Kod izvješća "AE" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. u izvješću "AE" dostavljaju se samo oni instrumenti po kojima su u izvješću "AA" dostavljene vrste iznosa "02" i (ili) "04". Izvještajni iznosi prikazani modalitetima "18" i "19" obilježja "Vrsta iznosa" prikazuju se u obilježju "Vremenski razred" u potpunosti u vremenskom razredu u koji pripada dospjeli dio potraživanja s najduljim brojem dana kašnjenja, dok se izvještajni iznosi prikazani modalitetima "02" i "04" obilježja "Vrsta iznosa" u obilježju "Vremenski razred" prikazuju u različitim vremenskim razredima, a u skladu sa stvarnim brojem dana kašnjenja. Stoga, na razini pojedinog plasmana (što nužno ne podrazumijeva jedan izvještajni slog) moguće je postaviti relaciju da je suma vrijednosti vrste iznosa "01" i "02" iz izvješća po izvornom dospjeću (primjerice, slog "AA") jednaka vrijednosti prijavljenoj modalitetom "18", dok je suma vrijednosti vrste iznosa "02" razvrstana po vremenskim razredima sloga "AE" jednaka vrijednosti prijavljenoj vrstom iznosa "02" iz istog izvješća po izvornom dospjeću (primjerice, sloga "AA");
2. u izvješću "AE" se vrsta iznosa "34" dostavlja na razini pojedine protustranke uz predefiniciranu kombinaciju instrumenta "A9999", valute "HRK", indeksacije "N000"; portfelja "XXX" i vremenskog razreda "V1000".
3. vrsta iznosa "34" dostavlja se samo na nekonsolidiranoj osnovi.

246. Kod izvješća "AK" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. u izvješću "AK" dostavljaju se oni instrumenti po kojima su u izvješću "AA" dostavljene vrste iznosa "03" ili "04" i instrumenti za koje nisu dostavljene vrste iznosa "03" ili "04" u izvješću "AA", ali su za te instrumente predviđene te vrste iznosa u skladu s Prilogom 7. i Prilogom 8. Izvještajni iznosi prikazani modalitetima "18" i "05" obilježja "Vrsta iznosa" prikazuju se u obilježju "Vremenski razred" u potpunosti u vremenskom razredu u kojem postoji mogućnost promjene kamatne stope. Kod ugovorene fiksne kamatne stope svi se iznosi označavaju modalitetom "V1000".
2. kod utvrđivanja obilježja "Vrsta kamatne stope" za određene modalitete obilježja "Instrument" vrijede sljedeća pravila:
  - 2.1. Instrumenti kod kojih se obračunavaju samo zatezne kamate u slučaju zakašnjenja opisuju se modalitetom "03" obilježja "Vrsta kamatne stope"

2.2. Instrumentima kod kojih se osim zatezne kamate obračunavaju i ugovorene kamate dodjeljuje se modalitet obilježja "Vrsta kamatne stope" u skladu s obilježjima ugovorene kamatne stope.

2.3. Instrumenti po kojima se uobičajeno obračunavaju kamate, ali koji imaju ugovorenu kamatnu stopu od 0% također su predmet izvješćivanja.

247. Kod izvješća "AM" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. za modalitete obilježja "Instrument" koji počinju s "A08", u obilježjima "P matični broj", "P porezni broj" i "Protustranke pojedinačno" navodi se identifikator protustranke od koje je imovina preuzeta. Ako je preuzeta imovina bila u vlasništvu više osoba, navodi se matični broj samo jedne osobe sukladno odluci izvještajne institucije. Dodatno, ako je jedan od vlasnika preuzete imovine ujedno bio i izvorni dužnik, tada se navodi matični broj izvornog dužnika.

248. Kod izvješća "AP" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. izvješće "AP" ne varira po instrumentima, već se traže samo podaci na razini klijenta. Imajući na umu da je osnovni ključ sustava sadržan u Prilogu 8, u istom prilogu koristi se predefinicirana kombinacija instrumenta "A9999" i portfelja "XXX" koja obuhvaća sve instrumente aktive (ispravke vrijednosti) i izvanbilančnih stavki (rezerviranja) po svim portfeljima za određenog klijenta;
2. pri utvrđivanju iznosa za pojedine modalitete obilježja "Vrsta iznosa" potrebno je voditi računa o tome da se kod vrsta iznosa "30", "40" i "71" dostavljeni podaci odnose na razdoblje od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća;
3. za protustranke za koje na kraju izvještajnog razdoblja ne postoje stanja (protustranke koje ni na koji način nisu navedene u izvješćima bilance) moraju se dostaviti vrste iznosa koje su u skladu s Prilogom 8 predviđene za ovo izvješće.

249. Kod izvješća "AS" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. izvješće "AS" ne varira po instrumentima, već se traže samo podaci na razini protustranke. Imajući na umu da je osnovni ključ sustava sadržan u Prilogu 8, u istom prilogu koristi se predefinicirana kombinacija instrumenta "A9999" i portfelja "XXX" koja obuhvaća sve instrumente aktive (ispravke vrijednosti) i izvanbilančnih stavki (rezerviranja) po svim portfeljima za određenog klijenta;
2. pri utvrđivanju iznosa za pojedine modalitete obilježja "Vrsta iznosa" potrebno je voditi računa o tome da se kod vrsta iznosa "30", "40" i "71" dostavljeni podaci odnose na razdoblje od 1. siječnja tekuće godine do datuma izvješća;

3. za protustranke za koje na kraju izvještajnog razdoblja ne postoje stanja (protustranke koje ni na koji način nisu navedene u izvješćima bilance) moraju se dostaviti vrste iznosa koje su u skladu s Prilogom 8 predviđene za ovo izvješće.

250. Kod izvješća "AV" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. u izvješću "AV" ne dostavljaju se oni instrumenti koji u izvješćima "AA", "AF" i "AN" u obilježju "Valuta" imaju oznaku valute "HRK", a u obilježju "Indeksacija" nemaju modalitete "V\*\*\*\*" ili "J\*\*\*\*".

251. Kod izvješća "AW" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. u izvješću "AW" ne dostavljaju se oni instrumenti koji u izvješćima "AA", "AF" i "AN" u obilježju "Valuta" imaju oznaku valute "HRK", a u obilježju "Indeksacija" nemaju modalitete "V\*\*\*\*" ili "J\*\*\*\*".

252. Kod izvješća "IZ" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. izvješće "IZ" uz instrumente zaštite propisuje obvezno popunjavanje obilježja "Izvorno dospijeće". Pritom se ne traži izvorno dospijeće instrumenata kojima se jamči za stavke inozemnih obveza, već je potrebno navesti razred izvornog dospijeća instrumenta koji se štiti (pri čemu su ti instrumenti grupirani u stavke obveza na razini vrste instrumenta zaštite);

2. izvješće "IZ" ne obuhvaća obratne repo kredite koji su osigurani vrijednosnim papirima, osim ako bi izloženost prema protustranci ispunjavala kriterije modaliteta "DZ", "ZZ", "D1", "P1", "P2", "P3", "P4" ili "P5" obilježja "Osnova identificiranja";

3. ako je davatelj zaštite ujedno i protustranka, tada će matični broj u obilježju "Davatelj zaštite ili fiducijarni dioničar" biti jednak matičnom broju navedenom u obilježjima "P matični broj", "P porezni broj" odnosno "Protustranke pojedinačno"

4. pri utvrđivanju iznosa za pojedine modalitete obilježja "Vrsta iznosa" potrebno je voditi računa o sljedećem:

4.1. vrsta iznosa "20" dostavlja se za potrebe izvješćivanja o davateljima zaštite u predefiniciranoj kombinaciji s instrumentima "B0000" odnosno "C0000" te portfeljem "XXX". Ovaj modalitet predstavlja poveznicu između obilježja "P matični broj" (odnosno "P porezni broj") i obilježja "Davatelj zaštite ili fiducijarni dioničar" jer nosi podatak o bruto iznosu izloženosti izvještajne institucije prema protustranci koju štiti davatelj zaštite, odnosno o iznosu obveze izvještajne institucije prema protustranci koju štiti davatelj zaštite;

4.2. vrsta iznosa "20" dostavlja se također za potrebe izvješćivanja o fiducijarnim dioničarima u predefiniciranoj kombinaciji s instrumentima "P1101" i "P1102" odnosno "P1104" i "P1126" te portfeljem "XXX". Ovaj modalitet predstavlja poveznicu između obilježja "P matični broj" (odnosno "P porezni broj") i obilježja "Davatelj zaštite ili fiducijarni dioničar" jer se odnosi na

iznos dionica izvještajne institucije koje je protustranka-dioničar dala u zalog ili fiducijarno vlasništvo fiducijarnom dioničaru;

4.3. vrsta iznosa "21" dostavlja se za potrebe izvješćivanja o davateljima zaštite u predefiniranoj kombinaciji s instrumentom "B0000" i portfeljem "XXX". Ovaj modalitet odnosi se na eventualni ispravak vrijednosti izloženosti dostavljene u vrsti iznosa "20";

4.4. vrsta iznosa "22" dostavlja se za potrebe izvješćivanja o davateljima zaštite, a odnosi se na tržišnu, nominalnu ili ugovorenu vrijednost zaštite izloženosti ili obveze;

5. Poslovni udjeli, mjenice i zadužnice smatraju se ostalom materijalnom kreditnom zaštitom, a police osiguranja potraživanja smatraju se ostalom nematerijalnom kreditnom zaštitom. U skladu s tim potrebno ih je uključiti u odgovarajuće instrumente.

253. Kod izvješća "OI" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. Kod instrumenta "D0004" iznos osiguranih depozita izvještajna institucija mora upotrijebiti skupnu oznaku "OB00000000" ako se radi o rezidentima fizičkim osobama obrtnicima. Ako se radi o rezidentima fizičkim osobama koje nisu obrtnici, upisuje se jedinstvena skupna oznaka "FZ00000000". Ako se radi o svim ostalim rezidentima i nerezidentima izvještajna institucija upisuje sebe kao protustranku;

2. Za sve instrumente u ovom izvješću upisuje se portfelj "XXX" i valuta "HRK"

3. Prvo izvještajno razdoblje za slogove izvješća "OI" koji u obilježju "Konsolidirano ili nekonsolidirano izvješće" sadržavaju modalitet "N" i u obilježju "Nerevidirano ili revidirano izvješće" sadržavaju modalitet "R" završava 31. prosinca 2010.

4. Instrument "D0013 Broj zaposlenika u jedinicama ekvivalentnima punom radnom vremenu" izračunava se na sljedeći način:

$$D0013 = \text{Broj odrađenih sati plaćenih zaposlenika} / \text{Broj mogućih sati rada po plaćenom zaposleniku}$$

U broj odrađenih sati plaćenih zaposlenika uključuju se ostvareni efektivni sati rada za redovitoga radnog vremena, prekovremeni sati, sati čekanja, zastoja i prekida u radu za koje nisu odgovorni zaposleni i slično. Ne iskazuju se plaćeni ili neplaćeni sati koji nisu stvarno odrađeni kao što su godišnji odmor, državni blagdani, plaćeni i neplaćeni dopusti, bolovanja (do 42 dana i više od 42 dana), dnevne pauze za jelo i slično. U broju mogućih sati rada po plaćenom zaposleniku iskazuje se zbroj mogućih sati rada po zaposleniku u tijeku godine. Polazište su mogući sati rada po mjesecima (za uobičajeni radni tjedan koji ima 5 dana po 8 sati). Broj zaposlenika je cjelobrojni podatak dobiven zaokruživanjem.

Primjer

Zaposlenik	Broj tjedana u godini	Broj radnih sati	Ukupan broj odrađenih radnih sati	Broj mogućih sati rada po zaposleniku
1	52	40	2080	2080
2		40	2080	
3		40	2080	
4		30	1560	
5		20	1040	
Ukupno:			8840	

$$D0013 = 8840/2080 = 4,25$$

Broj koji se izvješćuje za instrument "D0013" je 4,00.

253a. Kod izvješća "RA" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. Prvo izvještajno razdoblje za izvješće "RA" završava 31. ožujka 2012.
2. Iznosi na pojedinim vrstama iznosa u izvješću "RA" dostavljaju se uz pripadajuće instrumente za određeno izvještajno razdoblje neovisno o tome je li izvještajna institucija za te instrumente dostavila vrste iznosa koje se odnose na stanje na posljednji dan tog izvještajnog razdoblja u izvješćima iz grupe izvješća bilance.
3. negativne kamate na instrumentima pasive (kamatni prihodi kao negativni kamatni troškovi na obveze) dostavljaju se na odgovarajućem instrumentu pasive i vrsti iznosa "51"; analogno, negativne kamate na instrumentima aktive (kamatni troškovi kao negativni kamatni prihodi na imovinu) dostavljaju se na odgovarajućem instrumentu aktive i vrsti iznosa "53".

253b. Kod izvješća "AH" potrebno je voditi računa o sljedećem:

1. na vrstama iznosa "18", "19", "05" i "06" prikazuju se relevantni iznosi potraživanja i ispravaka vrijednosti potraživanja koji su zbog prodaje plasmana isknjiženi iz poslovnih knjiga u izvještajnom mjesecu;
2. na vrstama iznosa "64" i "65" prikazuju se relevantni iznosi potraživanja koji su zbog prodaje plasmana isknjiženi iz izvanbilančne evidencije u izvještajnom mjesecu; ako u izvanbilančnoj evidenciji izvještajna institucija vodi i neiskorišteni dio kredita (iznos kredita koji je izvještajna institucija odobrila, ali koji nije realiziran), taj se iznos za potrebe ovoga izvješća ne smatra potraživanjem i nije predmet izvješćivanja;



3. izvješća "AB" i "AH" imaju obuhvate koji se djelomično preklapaju. Ako je riječ o prodaji kredita za koji je izvještajna institucija bila formirala ispravke vrijednosti, taj će se iznos prikazati i u izvješću "AB" (otpis glavnice na teret ispravaka vrijednosti i otpis kamata na teret ispravaka vrijednosti) i u izvješću "AH" (iznos glavnice plasmana koji je prodan i iznos kamata po plasmanu koji je prodan, zajedno s pripadajućim ispravcima vrijednosti), pa ti iznosi moraju biti usklađeni;
  4. u izvješću se prikupljaju iznosi u vezi s plasmanima koji su prodani u izvještajnom mjesecu;
  5. dio plasmana koji nije prodan ne uključuje se u vrste iznosa u izvješću;
  6. iznosi u izvješću prijavljuju se u visini koja je vrijedila na dan prodaje plasmana.
- 253c. Kod izvješća "AA" i "OI" potrebno je voditi računa o sljedećem:
1. Količina dužničkih vrijednosnih papira ne mijenja se u kontekstu amortizacije vrijednosnog papira, odnosno količina ulaganja ne mijenja se ako je nominalna i tržišna vrijednost ulaganja smanjena zbog otplate dijela glavnice dužničkoga vrijednosnog papira.
  2. Količina dužničkih vrijednosnih papira mijenja se u slučaju kupovanja ili prodaja dužničkih vrijednosnih papira.
254. Sadržaj ovog priloga mijenjat će se u skladu s dopunom i (ili) promjenom popisa modaliteta obilježja kojima se opisuju izvještajni iznosi.

## Prilog 2: Popis nerezidentnih MFI-a i ostalih institucija

255. Identifikacija nerezidentnih MFI-a obavlja se na osnovi popisa koji objavljuje ESB na svojoj internetskoj stranici (poveznica

[http://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/general/html/daily\\_list.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/general/html/daily_list.en.html)).

256. Izvještajna institucija mora se koristiti popisom nerezidentnih MFI-a koji je utvrđen na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

257. Pri identifikaciji nerezidentnih MFI-a, prema popisu koji objavljuje ESB, potrebno je koristiti se odgovarajućim sadržajem slovnobrojčanog polja MFI\_ID.

258. Sadržaj ovog priloga mijenjat će se u skladu s nacionalnom definicijom sektora MFI-a i ostalih institucija koje se moraju identificirati na pojedinačnoj osnovi koja ovisi o propisima pojedine zemlje u kojoj se nalazi sjedište takve institucije.

259. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati ovog popisa u razdoblju njegove primjene.

### Prilog 3: Popis županija u Republici Hrvatskoj

260. Identifikacija naselja, općina i gradova koji pripadaju određenoj županiji obavlja se na osnovi popisa koji objavljuje Hrvatska pošta d.d. na svojoj web-stranici <http://www.posta.hr/main.aspx?id=66>.

261. Izvještajna institucija mora se koristiti popisom naselja, općina i gradova koji pripadaju određenoj županiji koji je utvrđen na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

262. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati ovog popisa u razdoblju njegove primjene.

## **Prilog 4: Popis oznaka država i međunarodnih institucija**

263. U ovom prilogu definiraju se oznake država i oznake međunarodnih institucija za potrebe geografske distribucije protustranaka nerezidenata.

264. Popis oznaka država temelji se na podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu. Za potrebe izvješćivanja popis oznaka država proširen je na način da se dodaje Republika Kosovo sa dvoslovnom oznakom XK.

265. Popis oznaka međunarodnih institucija naveden u ovom prilogu je popis međunarodnih institucija koji objavljuje Eurostat.

266. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati ovog popisa u razdoblju njegove primjene.

## Prilog 5: Popis oznaka valuta

267. U ovom prilogu definiraju se oznake valute za potrebe identifikacije valutne strukture imovine i obveza za izvještajno razdoblje na koje se odnosi izvještajni slog.

268. Popis oznaka valuta temelji se na podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu.

269. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati ovog popisa u razdoblju njegove primjene.

## Prilog 6: Upisivanje vrijednosti obilježja instrumenata

270. U ovom prilogu definira se upisivanje pojedinih vrijednosti obilježja za svaki od instrumenata obuhvaćenih izvještajnim zahtjevom.

271. Instrumenti su navedeni u redcima. Obilježja su navedena u stupcima. Ako je obilježje obvezno popunjavati za određeni instrument, navedena je vrijednost "OBV". Ako se obilježje popunjava uvjetno, odnosno u ovisnosti o odredbama ove Upute, navedena je vrijednost "UVJ". Ako se u određenom slučaju smije koristiti samo jedan od mogućih modaliteta, naveden je taj modalitet.

272. Sadržaj ovog priloga mijenjat će se u skladu s dopunom i (ili) promjenom popisa instrumenata, odnosno u skladu s potrebom identificiranja obilježja po pojedinim instrumentima.

273. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati pravila iz ovog priloga u razdoblju njegove primjene.

## **Prilog 7: Upisivanje vrijednosti obilježja "Vrsta iznosa" po instrumentima**

274. U ovom prilogu definira se upisivanje vrijednosti obilježja "Vrsta iznosa" za svaki od instrumenata obuhvaćenih izvještajnim zahtjevom.

275. Sadržaj ovog priloga mijenjat će se u skladu s dopunom i (ili) promjenom popisa instrumenata.

276. Uz to, sadržaj ovog priloga mijenjat će se u skladu s dopunom i (ili) promjenom popisa vrste iznosa, odnosno u skladu s potrebom identificiranja vrijednosti ovog obilježja po pojedinim instrumentima.

277. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati pravila iz ovog priloga u razdoblju njegove primjene.

## Prilog 8: Povezanost obilježja "Portfelj" i "Vrsta iznosa"

278. U ovom prilogu definira se povezanost obilježja "Portfelj" s obilježjem "Vrsta iznosa" za svaki od instrumenata obuhvaćenih izvještajnim zahtjevom.

279. Za svaki instrument koji se može pojaviti u određenom izvješću navode se kombinacije portfelja i vrste iznosa. Osim toga, za svaku takvu kombinaciju navode se datum početka odnosno završetka njezine primjene.

280. Sadržaj ovog priloga mijenjat će se u skladu s dopunom i (ili) promjenom popisa instrumenata.

281. Uz to, sadržaj ovog priloga mijenjat će se u skladu s dopunom i (ili) promjenom popisa vrste iznosa i (ili) portfelja, odnosno u skladu s potrebom identificiranja vrijednosti ovih obilježja po pojedinim instrumentima.

282. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati pravila iz ovog priloga u razdoblju njegove primjene.

282a. Izvještajna institucija dužna je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o tome da u ovom prilogu u određenom izvješću za neki instrument nije navedena kombinacija portfelja i vrste iznosa koja je potrebna da bi izvještajna institucija ispravno prikazala neku transakciju ili poslovni događaj.



## **Prilog 9: Popis instrumenata kod kojih je izvještajna institucija protustranka**

283. U ovom prilogu navodi se popis instrumenata kod kojih je obvezno navesti izvještajnu instituciju kao protustranku.

284. Sadržaj ovog priloga mijenjat će se u skladu s dopunom i (ili) promjenom popisa instrumenata.

285. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati pravila iz ovog priloga u razdoblju njegove primjene.

## Prilog 10: Razvrstavanje odobrenih kredita

286. U ovom prilogu opisano je razvrstavanje odobrenih kredita u određene izvještajne instrumente aktive, a za potrebe izvješćivanja.

287. Sadržaj ovog priloga mijenjat će se u skladu s dopunom i (ili) promjenom popisa instrumenata.

288. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati pravila iz ovog priloga u razdoblju njegove primjene.

## **Prilog 11: Dostavljanje izvješća**

289. U ovom se prilogu za svaki modalitet obilježja "Izvješće" i oznaku izvješća definira rok za dostavljanje.

290. Sadržaj ovog priloga mijenjat će se u skladu s dopunom i (ili) promjenom popisa modaliteta obilježja "Izvješće".

291. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati pravila iz ovog priloga u razdoblju njegove primjene.

## **Prilog 12: Matični brojevi protustranaka za koje ne postoji identifikator**

292. Identificiranje protustranaka za koje ne postoji identifikator (matični broj, osobni identifikacijski broj) obavlja se pomoću jedinstvenih brojčanih oznaka koje im dodjeljuje Hrvatska narodna banka.

293. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati pravila iz ovog priloga u razdoblju njegove primjene.

## Prilog 13. Državne jedinice davatelji zaštite

294. Identificiranje državnih jedinica davatelja zaštite obavlja se na osnovi popisa koji objavljuje Državni zavod za statistiku na svojoj internetskoj stranici, <http://www.dzs.hr/app/sektorizacija>.

295. Državne jedinice obuhvaćaju sve institucionalne jedinice klasificirane u sektore 1311, 1312, 1313 i 1314.

296. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati ovog popisa u razdoblju njegove primjene.

## **Prilog 14: Izvješća i obilježja**

297. U ovom se prilogu za svaki modalitet obilježja "Izvješće" definira popis ostalih obilježja koja je potrebno popunjavati u izvještajnim slogovima.

298. Izvješća su navedena u stupcima. Obilježja su navedena u redcima. Ako je određeno obilježje potrebno popunjavati u određenom izvješću, na presjeku retka i stupca navedeno je "✓".

299. Sadržaj ovog priloga mijenjat će se u skladu s dopunom i (ili) promjenom popisa modaliteta obilježja "Izvješće".

300. Stvarna izvještajna populacija dužna je u potpunosti se pridržavati pravila iz ovog priloga u razdoblju njegove primjene.

## Prilog 15: Izvješće o kamatnim stopama

301. U ovom se prilogu pojašnjava izvješće o kamatnim stopama.

302. Kod izvješća "KS" potrebno je voditi računa o sljedećem:

- a. izvještajne institucije dužne su dostaviti podatke o:
  - i. iznosima novih poslova,
  - ii. prosječnim ponderiranim nominalnim kamatnim stopama na nove poslove,
  - iii. prosječnim ponderiranim efektivnim kamatnim stopama na nove poslove,
  - iv. prosječnim ponderiranim nominalnim kamatnim stopama na stanja,
  - v. prosječnim ponderiranim efektivnim kamatnim stopama na stanja,
  - vi. stanjima,
  - vii. prosječnim ponderiranim fiksnim maržama na nove poslove te
  - viii. prosječnim ponderiranim fiksnim maržama na stanja,za instrumente navedene u Prilogu 7. Upisivanje vrijednosti obilježja "Vrsta iznosa" po instrumentima i Prilogu 8. Povezanost obilježja "Portfelj" i "Vrsta iznosa";
- b. novi poslovi, u smislu kredita i depozita, definiraju se kao svaki novi ili redefinirani ugovor između klijenta i izvještajne institucije:
  - i. obuhvaćaju sve financijske ugovore koji prvi put definiraju kamatne stope na depozite ili kredite i sve novodefinirane uvjete postojećih depozita i kredita. Novodefiniranim uvjetima smatra se bilo koja promjena uvjeta iz ugovora (primjerice promjena kamatne stope, iznosa kredita/depozita, izvornog dospjeća, otkaznog roka, valute, indeksacije, razdoblja početnog fiksiranja kamatne stope),
  - ii. za nove poslove nužno je aktivno sudjelovanje klijenta i izvještajne institucije (primjerice potpis ugovora, potvrda putem internetskog servisa i sl.). Sve automatske promjene uvjeta postojećih kredita i depozita od strane izvještajne institucije ne smatraju se novim poslovima,
  - iii. kod novih poslova potrebno je obratiti pozornost na sljedeće:
    1. izvještajni iznos je ugovoreni iznos novog posla. Kod ugovora s novodefiniranim uvjetima izvještajni iznos je onaj na koji se novi uvjeti odnose,
    2. izvještajno razdoblje za nove poslove u smislu kredita je mjesec u kojem je kredit ugovoren, neovisno o tome kad je pušten u tečaj,
    3. za kredite kojima se koristi u tranšama, pod novim poslovima prikazuje se ukupan iznos kredita u trenutku kada je ugovoren. Povlačenje tranši kredita ne smatra se novim poslom,

4. novi poslovi u smislu depozita s više uplata odnose se na: a) iznos novougovorenog depozita u izvještajnom razdoblju u kojem je ugovoren ako izvještajna institucija sa sigurnošću može utvrditi da će ugovoreni iznos biti uplaćen u cijelosti ili b) iznos prve uplate u izvještajnom razdoblju u kojem je uplata izvršena ako izvještajna institucija ne može sa sigurnošću utvrditi da će ugovoreni iznos biti uplaćen u cijelosti (primjerice, stambena štednja),
  5. u obilježju "Instrument" kod identificiranja novih poslova modalitetom "A0206", potrebno je obuhvatiti samo depozite koji u obilježju "Izvorno dospijeće" imaju modalitete različite od nule (drugim riječima, obuhvaćaju se samo oročeni depoziti);
- c. stanja su definirana stanjima iz bilance:
- i. u skladu s Prilogom 7. Upisivanje vrijednosti obilježja "Vrsta iznosa" po instrumentima i Prilogom 8. Povezanost obilježja "Portfelj" i "Vrsta iznosa", do izvještajnog razdoblja 30. rujna 2017. stanja se preuzimaju iz izvješća "AA", dok se od izvještajnog razdoblja 31. listopada 2017. stanja prikupljaju direktno u izvješću "KS",
  - ii. podatke o stanjima izvještajne institucije dužne su dostavljati u izvješću "KS" koristeći vrstu iznosa "18 – bruto ukupna potraživanja (obveze) s osnove glavnice" budući da ona odgovara izrazu "01" + "02" – "07" + "08" + "10" + "12";
- d. nominalne kamatne stope su kamatne stope koje je izvještajna institucija ugovorila s protustrankama;
- e. prilagođene nominalne kamatne stope za nove poslove i stanja temelje se na nominalnim kamatnim stopama:
- i. za potrebe izvješćivanja računaju se kao:

$$AAR = \left(1 + \frac{r}{n}\right)^n - 1$$

pri čemu je:

AAR	Prilagođena nominalna kamatna stopa
$r$	Za nove poslove, $r$ je nominalna kamatna stopa na godišnjoj razini koja je ugovorena između izvještajne jedinice i klijenta. Za stanja, $r$ je nominalna kamatna stopa na godišnjoj razini koja se primjenjuje u izvještajnom mjesecu.
$n$	Učestalost naplata/pripisa kamata kod kredita ili isplata/pripisa kamata kod depozita u pojedinoj godini. Primjerice, 1 na godišnjoj osnovi ( $n=12/12$ ), 2 na polugodišnjoj osnovi ( $n=12/6$ ), 4 na tromjesečnoj osnovi ( $n=12/3$ ), 12 na mjesečnoj osnovi ( $n=12/1$ ), 2/3 na jednoipolgodišnjoj osnovi ( $n=12/18$ ) ili 1/2 na dvogodišnjoj osnovi ( $n=12/24$ ) itd.



Učestalost naplate ili isplate glavnice ne uzima se u obzir pri izračunu prilagođene nominalne kamatne stope na godišnjoj razini (AAR).
---

- ii. prilagođene nominalne kamatne stope (AAR) računaju se samo pri korištenju proporcionalne metode obračuna kamata, dok je pri korištenju konformne metode obračuna kamata prilagođena nominalna kamatna stopa (AAR) jednaka ugovorenoj kamatnoj stopi ( $r$ ),
- iii. iznimno, za nove poslove, ako je ugovoreno više različitih kamatnih stopa  $r$  čije su vrijednosti unaprijed poznate u trenutku ugovaranja (primjerice, 1% godišnje u prvoj godini, 2% godišnje u drugoj i 3% godišnje u preostalom razdoblju), potrebno je izračunati prosječnu prilagođenu nominalnu kamatnu stopu (AAR) prema sljedećim izrazima:

1. kod proporcionalne metode obračuna kamata:

$$AAR = \sqrt[m]{\left(1 + \frac{r_1}{n_1}\right)^{n_1} \times \left(1 + \frac{r_2}{n_2}\right)^{n_2} \times \left(1 + \frac{r_3}{n_3}\right)^{n_3} \times K \times \left(1 + \frac{r_m}{n_m}\right)^{n_m}} - 1$$

pri čemu je:

<b>AAR</b>	Prosječna prilagođena nominalna kamatna stopa u slučaju ugovorenih, unaprijed poznatih nominalnih kamatnih stopa uz proporcionalni obračun kamata
$r_i$	Ugovorene, unaprijed poznate nominalne kamatne stope
$n_i$	Broj razdoblja naplata ili isplata kamata u pojedinoj godini
$m$	Broj različitih ugovorenih, unaprijed poznatih nominalnih kamatnih stopa

2. kod konformne metode obračuna kamata:

$$R = \sqrt[m]{(1 + r_1) \times (1 + r_2) \times (1 + r_3) \times K \times (1 + r_m)} - 1$$

pri čemu je:

<b>R</b>	Prosječna prilagođena nominalna kamatna stopa u slučaju ugovorenih, unaprijed poznatih nominalnih kamatnih stopa uz konformni obračun kamata
$r_i$	Ugovorene, unaprijed poznate nominalne kamatne stope
$m$	Broj različitih ugovorenih, unaprijed poznatih nominalnih kamatnih stopa

- iv. kod prilagođenih nominalnih kamatnih stopa za nove poslove i stanja potrebno je obratiti pažnju na sljedeće:

1. ako se kamatne stope na dospelje iznose razlikuju od kamatnih stopa na nedospjele iznose stanja, potrebno ih je odvojeno tretirati pri izračunu AAR (drugim riječima, za

- svaku od ovih vrsta iznosa potrebno je pripremiti odgovarajući **AAR**). U slučaju korištenja zatezne kamatne stope pri izračunu odgovarajućeg **AAR** primjenjuje se  $n=1$ ,
2. interkalarne kamatne stope ne uključuju se u izračun **AAR** za nove poslove. Kod stanja, interkalarne kamatne stope na korištene iznose koji još nisu stavljeni u otplatu obuhvaćaju se izvješćem "KS",
  3. u slučaju subvencioniranih kamatnih stopa za plasmane nije dopuštena korekcija kamatnih stopa za iznos subvencije, već je potrebno prikazivati ukupno ugovorenu kamatnu stopu,
  4. u slučaju subvencioniranih kamatnih stopa za obveze potrebno je korigirati kamatne stope za iznos subvencije i prikazivati samo one kamatne stope koje terete izvještajnu instituciju,
  5. potrebno je obuhvatiti i povlaštene stope koje izvještajne jedinice odobravaju svojim zaposlenicima,
  6. potrebno je obuhvatiti i stope koje iznose 0%,
  8. ne smiju se obuhvatiti kamatne stope na nove poslove i stanja za kredite koji zadovoljavaju uvjete modaliteta "P" obilježja "Utrživost kredita",
  9. ako je ugovorena kamatna stopa na nižoj ili višoj razini od godišnje (primjerice na mjesečnoj razini, dvogodišnjoj razini itd.) te se primjenjuje proporcionalna metoda obračuna kamata, nakon izračunavanja godišnje kamatne stope ( $r$ ) potrebno je izračunati prilagođenu nominalnu kamatnu stopu (**AAR**). Ako se primjenjuje konformna metoda obračuna kamata, potrebno je izračunati samo godišnju kamatnu stopu ( $r$ );
  10. kod kredita s nedospjelim i dospjelim glavnicom, ako se vrsta referentne kamatne stope na dospjele iznose razlikuje od vrste referentne kamatne stope na nedospjele iznose kredita, cijeli kredit potrebno je prikazati s onom vrstom referentne kamatne stope koja se odnosi na nedospjele iznose. Ako kredit ima samo dospjelu glavnicu, u obilježju 41. Vrsta referentne kamatne stope upotrebljava se modalitet "XXXXX";
- f. efektivne kamatne stope definirane su u Odluci o efektivnoj kamatnoj stopi kreditnih institucija i kreditnih unija te ugovaranju usluga s potrošačima;
- g. izvještajne kamatne stope su kamatne stope obuhvaćene modalitetima "42", "43", "44" i "45" obilježja "Vrsta iznosa":
- i. izvještajne kamatne stope za nove poslove i stanja mogu biti nominalne ili efektivne kamatne stope. U oba slučaja, izvještajna institucija dostavlja ponderirane prosječne veličine za svaku od kombinacija modaliteta obilježja koja su obuhvaćena izvješćem "KS", a u skladu s Prilogom 14. Izvješća i obilježja,

ii. izvještajne prosječne ponderirane nominalne kamatne stope računaju se kao:

$$INKS = \frac{\sum_{i=1}^n AAR_i \times w_i}{\sum_{i=1}^n w_i}$$

pri čemu je:

<b>INKS</b>	Izvještajna prosječna ponderirana nominalna kamatna stopa
<b>AAR<sub>i</sub></b>	Prilagođene nominalne kamatne stope
<b>w<sub>i</sub></b>	Ponderi za izračun izvještajne prosječne ponderirane nominalne kamatne stope na nove poslove definirani su iznosom novih poslova (vrsta iznosa "41") prema pravilima izvješća "KS". Ponderi za izračun izvještajne prosječne ponderirane nominalne kamatne stope na stanja definirani su sumama vrsta iznosa "01" + "02" - "07" + "10" + "12" prema pravilima izvješća "AA", odnosno vrstom iznosa "18" (ili vrstom iznosa "69") prema pravilima izvješća "KS".

iii. izvještajne prosječne ponderirane efektivne kamatne stope računaju se kao:

$$IEKS = \frac{\sum_{i=1}^n EKS_i \times w_i}{\sum_{i=1}^n w_i}$$

pri čemu je:

<b>IEKS</b>	Izvještajna prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa
<b>EKS<sub>i</sub></b>	Efektivne kamatne stope
<b>w<sub>i</sub></b>	Ponderi za izračun izvještajne prosječne ponderirane efektivne kamatne stope na nove poslove definirani su iznosom novih poslova (vrsta iznosa "41") prema pravilima izvješća "KS". Ponderi za izračun izvještajne prosječne ponderirane efektivne kamatne stope na stanja definirani su sumama vrsta iznosa "01" + "02" - "07" + "10" + "12" prema pravilima izvješća "AA", odnosno vrstom iznosa "18" prema pravilima izvješća "KS".

iv. pri pripremi pondera za nove poslove i stanja potrebno je obratiti pozornost na sljedeće:

2. ponderi za nove poslove i stanja ne smiju obuhvatiti kredite koji zadovoljavaju uvjete modaliteta "P" obilježja "Utrživost kredita",
3. ponderi za stanja obuhvaćaju i dospjele i nedospjele iznose,
4. efektivna kamatna stopa na dospjele iznose jednaka je nominalnoj;

h. instrument "A0235 Revolving krediti" dostavlja se isključivo u izvješću "KS". Iznos koji se dostavlja odnosi se na stanje kredita (vrsta iznosa "41" do izvještajnog razdoblja 30. rujna 2017., odnosno vrsta iznosa "18" od izvještajnog razdoblja 31. listopada 2017.), a ne na ugovoreni iznos revolving kredita. Vrsta iznosa "41" odgovara sumi vrijednosti vrsta iznosa "01" + "02" - "07" + "10" + "12" u izvješću "AA". U skladu s tim kamatne stope za ovaj instrument izvješćuju se vrstama iznosa "44" i "45". Drugim riječima, ako neki krediti iz izvješća "AA" odgovaraju definiciji revolving kredita (osim

instrumenata "A0218", "A0219", "A0220" i "A0221", koji se prikazuju zasebno), za izvješće "KS" te je kredite potrebno izdvojiti iz instrumenata u kojima su prikazani u izvješću "AA" i prikazati u instrumentu "A0235". Revolving krediti koji ne udovoljavaju definiciji instrumenta "A0235" u potpunosti (primjerice, za korištenje sredstava potrebna je prethodna obavijest izvještajnoj instituciji ili postoji obveza redovitoga minimalnog vraćanja sredstava) prikazuju se unutar pripadajućih instrumenata s pomoću iznosa koji je iskorišten u izvještajnom mjesecu kao iznosa novog posla (vrsta iznosa "41"). Kamatne stope izvješćuju se vrstama iznosa "42" i "43" (odnose se na kamatne stope na dan korištenja kredita u izvještajnom mjesecu). U slučaju više korištenja unutar izvještajnog mjeseca prikazuje se prosječna ponderirana prilagođena kamatna stopa:"

- i. pri popunjavanju obilježja "Portfelj" modalitet "XXX" obuhvaća sve portfelje ("XXX", "ATR", "TRG", "FOB" itd.);
- j. instrumenti "A0236 Pokazatelj kreditiranja 1", "A0237 Pokazatelj kreditiranja 2", "A0238 Pokazatelj kreditiranja 3" i "A0239 Pokazatelj kreditiranja 4" dostavljaju se isključivo u izvješću "KS". Iznosi koji se dostavljaju za ove instrumente odnose se na stanje (vrsta iznosa "41" do izvještajnog razdoblja 30. rujna 2017., odnosno vrsta iznosa "18" od izvještajnog razdoblja 31. listopada 2017.). U skladu s tim za navedene instrumente dostavljaju se ponderirane prosječne vrijednosti definirane modalitetima "44" i "45" obilježja "Vrsta iznosa". Stanje ovih instrumenata jednako je vrijednosti koja bi odgovarala sumi vrijednosti vrsta iznosa "01" + "02" – "07" + "10" + "12" u izvješću "AA". U izračun ovih pokazatelja potrebno je obuhvatiti sljedeće instrumente: od "A0207" do "A0230", "A0232", "A0233", "A0305", "A0306" i "A0701";
- k. fiksne marže odnose se na fiksne marže koje je izvještajna institucija ugovorila s protustrankama:
  - i. fiksna marža predstavlja fiksni dio promjenjive kamatne stope koji ne smije rasti tijekom otplate kredita i mora se ugovoriti zajedno s referentnom kamatnom stopom,
  - ii. izvještajne institucije dužne su dostaviti fiksne marže za novoodobrene kredite koji su ugovoreni u izvještajnom mjesecu te za stanja kredita na kraju izvještajnog razdoblja. Fiksne marže dostavljaju se za one kamatne stope kod kojih je u obilježju 36. Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope popunjen modalitet "F1000", a u obilježju 41. Vrsta referentne kamatne stope popunjen jedan od sljedećih modaliteta: "EURIB", "LIBOR", "NRS01", "NRS02", "NRS03", "ZIBOR", "TRZMF" ili "DEPOZ";
  - iii. ako su ugovorene određene pogodnosti poput statusa klijenta, potrebno ih je uzeti u obzir pri izračunu fiksnih marži. Primjerice, ako je ugovorena fiksna marža od 5% te korisnik kredita ima umanjenje od 0,15 postotnih bodova jer je klijent banke, izvještajna fiksna marža iznosi 4,85%. Ako korisnik kredita nema status klijenta, izvještajna fiksna marža iznosi 5%;
- l. izvještajne fiksne marže obuhvaćene su modalitetima "67" i "68" obilježja "Vrsta iznosa":

- i. izvještajne institucije dužne su dostaviti prosječne ponderirane fiksne marže za svaku od kombinacija modaliteta obilježja koja su obuhvaćena izvješćem "KS", a u skladu s Prilogom 14. Izvješća i obilježja,
- ii. izvještajne prosječne ponderirane fiksne marže računaju se kao:

$$IFM = \frac{\sum_{i=1}^n FM_i \times w_i}{\sum_{i=1}^n w_i}$$

pri čemu je:

<b>IFM</b>	Izvještajna prosječna ponderirana fiksna marža
<b>FM<sub>i</sub></b>	Fiksne marže odnose se na ugovoreni fiksni dio promjenjive kamatne stope između klijenta i izvještajne institucije.
<b>w<sub>i</sub></b>	Ponderi za izračun izvještajne prosječne ponderirane fiksne marže na nove poslove definirani su iznosom novih poslova (vrsta iznosa "41") prema pravilima izvješća "KS". Ponderi za izračun izvještajne prosječne ponderirane fiksne marže na stanja definirani su vrstom iznosa "18" prema pravilima izvješća "KS".

- iii. pri pripremi pondera za fiksne marže na nove poslove i stanja potrebno je obratiti pozornost da ponderi za nove poslove i stanja ne smiju obuhvatiti kredite koji zadovoljavaju uvjete modaliteta "P" obilježja "Utrživost kredita".
- m. instrumenti "A0240 Pokazatelj kreditiranja 5", "A0241 Pokazatelj kreditiranja 6", "A0242 Pokazatelj kreditiranja 7" i "A0243 Pokazatelj kreditiranja 8" dostavljaju se isključivo u izvješću "KS". Iznosi koji se dostavljaju za ove instrumente odnose se na stanje (vrsta iznosa "69") i jednako je vrijednosti koja bi odgovarala sumi vrijednosti vrsta iznosa "01" + "02" + "10" + "12" u izvješću "AA". U skladu s tim za navedene instrumente izvješćuju se nominalne kamatne stope (vrsta iznosa "44"). U izračun ovih pokazatelja potrebno je obuhvatiti sljedeće instrumente: od "A0207" do "A0230", "A0232", "A0233", "A0305", "A0306" i "A0701". Promjenjive kamatne stope u smislu ovih instrumenata definirane su kao one kamatne stope koje su obuhvaćene modalitetom "F1000" obilježja 36. Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope.

## Prilog 16. Izvješćivanje na konsolidiranoj osnovi

303. U ovom se prilogu definiraju specifičnosti izvješćivanja na konsolidiranoj osnovi odnosno modaliteti pojedinih obilježja u konsolidiranim izvješćima.
304. Pojedinačno se izvještava samo o sljedećim protustrankama:
- svim protustrankama koje su identificirane kao financijske institucije (sektori 12100, 12201, 12202, 12203, 12301, 12302, 12303, 12401, 12402, 12403, 12501, 12502, 12503, 12601, 12602, 12603, 12701, 12702, 12703, 12801, 12802, 12803, 12901, 12902 i 12903) i kao javna nefinancijska trgovačka društva (podsektor 11001) na osnovi popisa koji objavljuje Državni zavod za statistiku na svojoj internetskoj stranici, <http://www.dzs.hr/app/sektorizacija>, pri čemu je stvarna izvještajna populacija dužna u potpunosti se pridržavati tog popisa u razdoblju njegove primjene;
  - svim protustrankama iz Priloga 13. ove Upute;
  - svim protustrankama iz Priloga 2. ove Upute;
  - svim osobama koje su uključene u izvješće "PO".
305. Ako je riječ o rezidentima pravnim osobama za koje se ne zahtijeva izvješćivanje na pojedinačnoj osnovi prema točki 304. Priloga 16. ove Upute, u Obilježju 7. "P matični broj" upisuje se skupna oznaka "MB00000000".
306. Ako je riječ o rezidentima pravnim osobama za koje se ne zahtijeva izvješćivanje na pojedinačnoj osnovi prema točki 304. Priloga 16. ove Upute, Obilježje 8. "P porezni broj" ostaje prazno.
307. Za vrijednost Obilježja 9. "Županija" upisuje se modalitet "00".
308. Za vrijednost Obilježja 14. "ISIN" za instrumente u aktivi upisuje se modalitet "HR0000000000".
309. Za vrijednost Obilježja 16. "Izorno dospjeće" upisuje se modalitet "000000".
310. Za vrijednost Obilježja 17. "Otkazni rok" upisuje se modalitet "000".
311. Za vrijednost Obilježja 20. "Utrživost kredita" upisuje se modalitet "X".
312. Za modalitete Obilježja 13. "Instrument" koji počinju s "A08", u Obilježju 7. "P matični broj" navodi se matični broj izvještajne institucije odnosno u Obilježju 8. "P porezni broj" i Obilježju 26. "Protustranke pojedinačno" potrebno je navesti OIB izvještajne institucije."

## Popis kratica

Rbr	Kratica	Opis
1	ESA 95	Europski sustav nacionalnih i regionalnih računa 1995.
2	ESB	Europska središnja banka
3	EU	Europska unija
4	HNB	Hrvatska narodna banka
5	ISIN	Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj
6	ISO	Međunarodna organizacija za normizaciju
7	MFI	Monetarne financijske institucije
8	MMF	Međunarodni monetarni fond
9	MRS	Međunarodni računovodstveni standardi
10	MSFI	Međunarodni standardi financijskog izvještavanja
11	NN	Narodne novine
12	OIB	Osobni identifikacijski broj
13	PPV	Posebna prava vučenja
14	SNA 93	Sustav nacionalnih računa 1993.