



HRVATSKA NARODNA BANKA

## U P U T A

za dostavljanje izvješća kreditnih institucija  
telekomunikacijskim putem

Zagreb  
kolovoz 2010.

## Sadržaj

1. Uvod.....	3
1.1. Standardne karakteristike datoteke .....	3
1.2. Sadržaj datoteke .....	3
1.3. Opće napomene .....	4
2. Kontrole uz Uputu za jedinstvenu primjenu Odluke o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija.....	1
2.1. Obrazac JKAP .....	1
2.2. Obrazac SAJK.....	2
2.3. Obrazac KONS.....	3
2.4. Obrasci SP-x.....	3
2.4.1. Obrazac SP.....	5
2.4.2. Obrazac SP-DB .....	5
2.4.3. Obrazac SP-LS .....	5
2.4.4. Obrazac SP-JT.....	6
2.4.5. Obrazac SP-MB.....	6
2.4.6. Obrazac SP-IN .....	6
2.4.7. Obrazac SP-MO .....	6
2.4.8. Obrazac SP-TD .....	7
2.4.9. Obrazac SP-ST.....	7
2.4.10. Obrazac SP-PO .....	7
2.4.11. Obrazac SP-IF.....	7
2.4.12. Obrazac SP-OI .....	8
2.5. Obrazac SEK-x-A .....	8
2.5.1. Obrazac SEK-TS-A .....	8
2.5.2. Obrazac SEK-SS-A .....	9
2.6. Obrazac SEK-x-B .....	9
2.6.1. Obrazac SEK-TS-B .....	9
2.6.2. Obrazac SEK-SS-B .....	10
2.7. Obrazac SEK-DET .....	10
2.8. Obrazac RN .....	11
2.9. Obrazac KT-DS.....	12

2.10. Obrazac DKT .....	12
2.11. Obrazac VR .....	12
2.12. Obrazac PDI.....	13
2.13. Obrazac SK .....	13
2.14. Obrazac OK-D .....	14
2.15. Obrazac OK-T .....	16
2.16. Obrazac VVP .....	17
2.17. Obrazac RR-JP .....	18
2.18. Obrazac RR-PD.....	19
2.19. Obrazac RPO.....	19
2.20. Obrazac IM.....	20
2.21. Obrazac IM-DET .....	20
2.22. Obrazac OPR.....	21
2.23. Obrazac OPR-DET.....	21
2.24. Obrazac OPR-ZNG .....	22
3. Kontrole uz Uputu za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom .....	23
3.1. Obrazac TUI.....	23
3.2. Obrazac OP .....	23
3.3. Obrazac OO .....	24
3.4. Obrazac KL .....	25
3.5. Obrazac KI .....	26
4. Kontrole uz Uputu za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.....	28
4.1. Obrasci EVKI.....	28
4.1.1. Obrazac EVKI-FKS .....	29
4.1.2. Obrazac EVKI-PKS .....	29
4.1.3. Obrazac EVKI-AKS .....	29
4.2. Obrazac EVKI-ZBR.....	30
Način dostave datoteka .....	31

# UPUTA ZA DOSTAVLJANJE IZVJEŠĆA KREDITNIH INSTITUCIJA TELEKOMUNIKACIJSKIM PUTEM

## 1. Uvod

Podaci se šalju u datoteci čija su obilježja i sadržaj dani u tekstu ove Upute.

### 1.1. Standardne karakteristike datoteke

- format XML (prema XSD datoteci [http://www.hnb.hr/supervizija/odgovori-izvjestaji-kapitalni/Ulazni podaci - koki.xsd](http://www.hnb.hr/supervizija/odgovori-izvjestaji-kapitalni/Ulazni%20podaci%20-%20koki.xsd))
- primjeri XML datoteke: <http://www.hnb.hr/supervizija/odgovori-izvjestaji-kapitalni/h-ulazni-podaci-koki-mi.xml> i <http://www.hnb.hr/supervizija/odgovori-izvjestaji-kapitalni/h-ulazni-podaci-koki-np.xml> (prikaz tehničke logike, a ne logički ispravni podaci)
- kodna stranica 8859–2 (CE)
- sadržaj slogova prema priložima uz Uputu za jedinstvenu primjenu Odluke o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, Uputu za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom i Uputu za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (u nastavku: Upute\*, u odgovarajućem padežu)
- naziv datoteke je KOKI\_MBR.XML (KOKI\_matični broj + XML)

### 1.2. Sadržaj datoteke

Prvi slog u datoteci je Zaglavlje, u koje se upisuju podaci o datoteci: matični broj izvještajne institucije, OIB kreditne institucije, datum stanja i oznaka izvješća, ukupni broj slogova u datoteci, kao i osnovni podaci o odgovornoj osobi za kontakt (ime i prezime, e-pošta, telefon). U polje Napomena, vezano za obrasce SP-x i SEK-TS/SS, upisuje se (jedna ili više u nizu) dvoslovna oznaka priznate VIPKR/AKI (odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika ili agencija za kreditiranje izvoza čije je kreditne procjene i rejtinge kreditna institucija upotrijebila i propisala svojim internim aktima) na način da se oznaka obrasca veže uz oznaku odabrane VIPKR/AKI crticom "-": SP-VIPKR/AKI ili SEK-VIPKR/AKI, gdje je VIPKR/AKI = "FT" za FitchRatings, "SP" za Standard&Poors i "MD" za Moody's. Ovi parovi oznaka međusobno su odvojeni znakom/delimitierom ";". Dakle, ako su npr. za obrasce SP nadležni Fitch i Moody's, a za SEK je to samo Moody's, zapis u Napomeni bi bio "SP-FT;SP-MD;SEK-MD". Popis oznaka VIPKR/AKI po potrebi će se proširivati.

Sljedeći slogovi su Stavke, koje čine po jedan redak nekog od obrazaca propisanih Uputama\*.

### 1.3. Opće napomene

S obzirom na točno određen sadržaj svakog obrasca izvještajnog sustava, jedan slog datoteke prikaz je jednog retka izvješća (osim redaka naslova i međunaslova, tj. samo retka s podacima/iznosima). U ovim Uputama detaljno je opisan način popunjavanja slogova, kao i kontrole pojedinih polja unutar njih.

Minimalni obujam dostavljenih izvješća u datoteci obuhvaća:

- obrasce iz Tablice 1. Odluke o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija pod rednim brojevima 1., 2., 3., 5. do 15., 36., 37., 40. do 52. i 55. prema rokovima utvrđenima člankom 5. iste Odluke,
- obrasce iz Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom: obrazac TUI, obrazac OP, obrazac OO, obrazac KL i obrazac KI prema rokovima utvrđenima istom Odlukom i
- obrasce iz Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke: obrazac EVKI-FKS, obrazac EVKI-PKS, obrazac EVKI-AKS prema rokovima utvrđenima istom Odlukom.

Ovisno o naknadno izdanim odobrenjima Hrvatske narodne banke za primjenu pristupa i/ili internih modela, mijenja se i minimalan obujam dostavljenih izvješća pojedine kreditne institucije.

Svaki redak/slog ima svoj redni broj unutar obrasca, bez obzira na stranicu obrasca, što znači da se taj brojač pokreće iznova tek za novi obrazac. Obrasci SEK-TS-A i SEK-TS-B, kao i SEK-SS-A i SEK-SS-B u ovom se slučaju smatraju posebnim obrascima s korespondentnim recima. Numeracija pojedinih redaka na obrascu dio je naziva tog retka, a ne njegov redni broj! Npr. redak obrasca JKAP koji se zove "3. Odbitne stavke" ima redni broj 35.

Svaki iznos ima svoju oznaku (tag), pa slogovi imaju varijabilan broj popunjenih polja Iznos, ovisno o broju stupaca pojedinog obrasca. Treba obvezno unositi tagove prema Uputama\*, jer su oni jedina indikacija značenja pripadnog iznosa odnosno njegove pozicije na obrascu. I kad na papirnatom izvješću nije naznačen, broj stranice upisan je u slogu (default = "1"). Npr. obrasci SP-x imat će broj stranice = 1, a oznake stranice A-D u Prilogu označuje lom kod ispisa na papir. Kad broj redaka u obrascu varijabilne duljine poraste preko 999, podaci se nastavljaju na sljedeću stranicu, a tagovi idu ispočetka. Tako će npr. obrazac KONS s 1005 redaka u zadnjem slogu imati stranicu 2, redni broj 1005 i tagove Pab0060, gdje je ab = 01, 02..., 08.

Obrasci varijabilne duljine moraju sadržavati oznaku nivoa grupiranja zbog provjere međuzbrojeva. Oznaka nivoa grupiranja mora biti jedna od sljedećih:  
"0" za samostalne retke (koji nisu sadržani ni u jednom drugom retku niti sadrže neki drugi redak), kao i za redak UKUPNO cijelog obrasca (u pravilu tagovi "abZZZZ")  
"1" za analitičke retke koji su sadržani u nekom grupnom retku  
"2" za grupni redak koji sadrži neke analitičke, pa mora imati naveden redni broj prvog i zadnjeg u grupi  
"3" za grupni redak koji sadrži podgrupe s njihovim analitikama, pa isto mora imati naveden redni broj prvog i zadnjeg u grupi.

Ako oznaka nivoa grupiranja ima sadržaj 2 ili 3, obvezatan je i podatak o rednom broju prvog i zadnjeg u grupi. Pravilo provjere zbrajanja iznosa u stupcu: iznos u retku s oznakom nivoa grupe "2" ili "3" mora odgovarati zbroju pripadnih (grupa od-do rednih brojeva) s oznakom "1", dok se kod zadnjeg retka UKUPNO (tagovi "abZZZZ") zbrajaju svi analitički iz tog stupca, tj. iznosi iz redaka s oznakom grupe "0" ili "1". Taj redak ima oznaku nivoa grupe "0" pa ne treba navoditi prvi i zadnji u grupi (prepoznaje se po tagu "abZZZZ" i uključuje analitike iz cijeloga pripadnog obrasca).

Naziv stavke se popunjava samo za retke koji nemaju propisani sadržaj u Prilozima, pa tako nazive zbirnih redaka i međusuma u varijabilnim izvješćima (npr. kod DKT) ne treba popunjavati.

Kad izvještajna institucija nema podataka za neko izvješće koje je dužna dostaviti, dovoljno je poslati jedan redak takvog izvješća sa popunjenim osnovnim poljima: `Obrazac=šifra obrasca`, `Strana=1`, `Rbr=1`, nule u `Iznosu` (`Tag="000000"`, `Vrijednost=0`) i `Naziv="Prazan obrazac"`. Primjer XML datoteke "Ulazni podatci - koki.xml" sadrži uzorak 'prazne stavke' za izmišljeni obrazac `OBR_PRAZAN`.

Excel prilozi: "Obrasci o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija za magnetni medij", "Obrasci o upravljanju likvidnosnim rizikom za magnetni medij", "Obrasci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke za magnetni medij" uključuje obrasce koji su predmet dostave telekomunikacijskim putem.

Za potrebe prepoznavanja i formiranja kontrola u ovoj Uputi svaki iznos ima svoju oznaku (tag duljine 6 znamenaka).

Polja iz obrazaca definiranih u Excel prilozima označena su kao Pabcdef, gdje je:

- "ab" – oznaka za redni broj stupca
- "cdef" – oznaka za redni broj retka
  - "f" – oznaka za dodatno mjesto koje označuje izmijenjeni redak obrasca;

Ispunjavanje polja definirano je Excel prilogom "Ulazni slogovi".

Obrazac SP i obrazac EVKI-ZBR banka je dužna dostavljati samo na papiru, a na njima se agregiraju podaci iz već dostavljenih obrazaca.

## 2. Kontrole uz Uputu za jedinstvenu primjenu Odluke o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija

U nastavku su navedene kontrole unutar pojedinog obrasca vezanog uz jamstveni kapital i kapitalne zahtjeve kreditnih institucija čija se obveza dostave očekuje s danom primjene Odluke o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija u 2010. godini. Ovim kontrolama nisu obuhvaćeni obrasci povezani s primjenom IRB pristupa.

### 2.1. Obrazac JKAP

$Pabcde0 \leq 0$  za polja: P010050, P010090, P010110, P010130, P010140, P010160..., P010210, P010240, P010270, P010300, P010320, P010330, P010340, P010360..., P010500, P010530, P010540

$P010010 = P010020 + P010060 + P010150 + \dots + P010240$

$P010020 = P010030 + P010040 + P010050$

$P010060 = P010070 + P010080 + \dots + P010140$

$P010250 = P010260 + P010270 + \dots + P010340$

$P010290 + P010300 \leq 0,5 * P010010$

Ako je  $P010290 > 0,5 * P010010$ , onda  $P010300 < 0$

$P010350 = P010380 + P010390 + \dots + P010500$

$P010350 = P010360 + P010370$

$ABS(P010360) \geq 0,5 * ABS(P010350)$

$P010510 = P010520 + P010530 + P010540$

$P010550 = P010010 + P010250 + P010350$

$P010560 = P010010 + P010250 - P010310 + P010350 - P010430 - P010440$

$P010570 = P010010 + P010250 + P010350 + P010510$

$P010610 \leq P010030 + P010040$

$P010620 \leq P010070$

$P010640 = P010650 + P010660$

Ako je  $P010310 > 0$ , onda  $P010310 = P010640 - P010670$

Ako je  $P010430 < 0$ , onda  $P010430 \leq P010640 - P010670$

$P010510 \leq P040270$  (obrazac SAJK)

$P010010 \geq P010250 + P010510$

Ako je  $P010520 > P040270$  (obrazac SAJK), onda  $P010530 < 0$

Programski će se kontrolirati iznosi P010550 i P010560 sa iznosima jamstvenoga kapitala iz sloga "OI" dostavljenog prema Uputi za sastavljanje nadzornih izvještaja kreditnih institucija kroz MOSTv2 sustav, i to na način:

Ako je do trenutka obrade izvješća JKAP izvještajna institucija za izvještajni datum u izvješću "OI" dostavila instrument "D0008", tada  $P010550$  (JKAP) = iznos na vrsti iznosa "01", instrumentu "D0008", portfelju "XXX", izvješću "OI" (MOSTv2).

Ako je do trenutka obrade izvješća JKAP izvještajna institucija za izvještajni datum u izvješću "OI" dostavila instrument "D0009", tada P010560 (JKAP) = iznos na vrsti iznosa "01", instrumentu "D0009", portfelju "XXX", izvješću "OI" (MOSTv2).

Napomena: Ako do trenutka obrade izvješća JKAP izvještajna institucija za izvještajni datum u izvješću "OI" nije dostavila instrument "D0008" ili "D0009", tada se JKAP ne uspoređuje s podacima iz MOSTv2.

## 2.2. Obrazac SAJK

$P02cde0 = P03cde0 = P04cde0 = 0$ , gdje je  $cde = 001, 002, \dots, 015$ , osim za P020060 i P030060

$P040160 = P040260 = P010270 = P020280 = P030280 = P040280 = 0$

$Pab0270 = Pab0060 + Pab0160 + Pab0170 + Pab0260$ , gdje je  $ab = 02, 03$

$P040270 = P040170$

$P010010 = P010570$  (obrazac JKAP) ako je  $P010510 > 0$ , inače P010550 (obrazac JKAP)

$P010020 = P010010$  (obrazac JKAP) + P010360 (obrazac JKAP)

$P010030 = P010250$  (obrazac JKAP) + P010370 (obrazac JKAP)

$P010040 = P010510$  (obrazac JKAP)

$P010050 = P010060 + P010160 + P010170 + P010260$

$P010060 = P010070 + P010110$

$P010070 = P010080 + P010090 + P010100$

$P010080 = \sum P220010$  po obrascima SP-DB, SP-LS, SP-JT, SP-MB, SP-MO, SP-IN, SP-TD, SP-ST, SP-PO, SP-IF, SP-OI

$P010100 = P190010$  (obrazac SEK-TS-B) + P190010 (obrazac SEK-SS-B)

$P010110 = P010120 + P010130 + P010140 + P010150$

$P010160 = P040250$  (obrazac RN) \* 1,5

$Pab0170 = Pab0180 + Pab0190 + \dots + Pab0250$ , gdje je  $ab = 01, 02, 03, 04$

$P010180 = P12ZZZZ$  (obrazac VR) \* 1,5

$P010190 = P04ZZZZ$  (obrazac SK) \* 1,5

$P010200 = P07ZZZZ$  (obrazac OK-D) \* 1,5 +  $P06ZZZZ$  (obrazac OK-T) \* 1,5

$P010210 = P05ZZZZ$  (obrazac VVP) \* 1,5

$P010220 = P08ZZZZ$  (obrazac RR-JP) \* 1,5 +  $P09ZZZZ$  (obrazac RR-PD) \* 1,5

$P010230 = P03ZZZZ$  (obrazac RPO) \* 1,5 +  $P030030$  (obrazac RPO) \* 1,5

$P010240 = P030080$  (obrazac PDI) \* 1,5

$P010250 = P050070$  (obrazac IM) \* 1,5

$P010260 = (P040010 + P040020 + P040110)$  (obrazac OPR) \* 1,5

$P010280 = P010010 /$

$(\sum P200010$  po obrascima SP-DB, SP-LS, SP-JT, SP-MB, SP-MO, SP-IN, SP-TD, SP-ST, SP-PO, SP-IF, SP-OI) + P160010 (obrazac SEK-TS-B) + P160010 (obrazac SEK-SS-B) +

$((P040250$  (obrazac RN) \* 12,5) +  $(P12ZZZZ$  (obrazac VR) \* 12,5) +  $(P04ZZZZ$  (obrazac SK) \* 12,5) +  $(P07ZZZZ$  (obrazac OK-D) \* 12,5) +  $(P06ZZZZ$  (obrazac OK-T) \* 12,5) +  $(P05ZZZZ$  (obrazac VVP) \* 12,5) +  $(P08ZZZZ$  (obrazac RR-JP) \* 12,5) +  $(P09ZZZZ$  (obrazac RR-PD) \* 12,5) +  $(P03ZZZZ$  (obrazac RPO) \* 12,5) +  $(P030030$  (obrazac RPO) \* 12,5) +  $(P030080$  (obrazac PDI) \* 12,5) +  $(P050070$

$(\text{obrazac IM}) * 12,5) + ((P040010 + P040020 + P040110 (\text{obrazac OPR})) * 12,5)) * 100$

$P01cde0 = P02cde0 + P03cde0$ , gdje je  $cde = 006, 016, 026$

$P010170 = P020170 + P030170 + P040170$

$P010050 = P020270 + P030270 + P040270$

### **2.3. Obrazac KONS**

Naziv pojedinačne kreditne institucije i podređenih društva grupe kreditnih institucija upisuje se u polje "Naziv" prema Prilogu 9. Društva koja nemaju povezane osobe imaju oznaku nivoa grupiranja "0" (polje "Nivo grupiranja"), a ako se radi o članu grupe povezanih osoba, stavlja se oznaka nivoa grupiranja "1". Uz obvezatan redni broj (polje "Redni broj retka") treba unijeti i matični broj (prema Prilogu 6 polje "Oznaka 6": do službene primjene osobnoga identifikacijskog broja za domaće pravne osobe upotrebljava se matični broj prema DZS-u; za rezidentne investicijske i mirovinske fondove koji nemaju pravnu osobnost, a domaće su pravne osobe (potrebno je da banka upiše oznaku "MB"), upisuje matični broj iz Priloga 12 Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje: Matični brojevi rezidentnih investicijskih i mirovinskih fondova; za ostale vrste komitenata upisuje se interni evidencijski broj unutar pojedine kreditne institucije), vrstu komitenta (prema Prilogu 2 polje "Oznaka 2": rezidenti pravne osobe – "MB"; rezidenti fizičke osobe obrtnici – "OB"; rezidenti fizičke osobe koji nisu obrtnici – "FZ"; za interni identifikacijski broj nerezidente pravne osobe – "ND"; za interni identifikacijski broj nerezidenta fizičke osobe – "NF") te dvoslovnju šifru zemlje prema Prilogu 8 (polje "Zemlja") u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom. Kod pripadnog retka "Ukupno (naziv grupe) od-do" upisuje se naziv grupe prema Prilogu 9 (polje "Naziv"), ne unosi se matični broj, vrsta komitenta ni oznaka zemlje, oznaka nivoa grupe u polju 7 je "2" (međuzbroj grupe) odnosno "3" (sadrži podgrupe), broj retka prvog u grupi unosi se u polje "Prvi u grupi", broj retka zadnjeg u grupi u polje "Zadnji u grupi", dok za međuzbrojeve grupe vrijede pravila kao za redak "UKUPNO KAPITALNI ZAHTEVI" (zbrojevi adekvatnih iznosa pripadnih instrumenata).

$PabZZZZ = \sum$  iznosa pojedinačnih institucija/društava (oznaka nivoa grupe = "0" ili "1"), gdje je  $ab = 01, 02..., 07$ .

$P08cde0 = \sum Pabcde0$ , gdje je  $ab = 01, 02..., 07$ , za sve retke  $cde = 001, 002..., 999, ZZZ$

### **2.4. Obrasci SP-x**

Obrazac ima definirana 24 retka za svaku kategoriju izloženosti, pri čemu se oznaka kategorije upisuje u polje "Oznaka 2" prema Prilogu 2. Kategorije izloženosti osnovni su razlog definiranja pojedinačnih obrazaca naziva SP-x gdje je  $x = DB, LS, JT, MB, MO, IN, TD, ST, PO, IF, OI$ .

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku kategorije upisanu u polje "Oznaka 2".

Za sve obrasce naziva SP-x (gdje je prema Prilogu 2 polje "Oznaka 2" = x = DB, LS, JT, MB, MO, IN, TD, ST, PO, IF, OI) vrijedi:

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 15, 16, 17, 18$ , gdje je  $cde = 002, 004, 005, 006$   
 $P020020 = P020030 = 0$

$Pab0010 = Pab0020 + Pab0030 + Pab0040 + Pab0050 + Pab0060$ , gdje je  $ab = 01, 02, 03, 04, \dots, 14, 19, \dots$  22

$Pab0010 = Pab0070 + Pab0100 + Pab0110 + Pab0130 + Pab0140 + Pab0170 + Pab0180 + Pab0210 + Pab0240$  za sve stupce u kojima je  $ab = 01, 02, 03, 04, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22$

$Pab0010 = Pab0030$ , gdje je  $ab = 15, 16, 17, 18$

$Pab0080 + Pab0090 \leq Pab0070$ , za  $ab = 01, 02, 04, 14, \dots$  22

$ABS(P030080) + ABS(P030090) \leq ABS(P030070)$

$Pab0120 \leq Pab0110$ , za  $ab = 01, 02, 04, 14, \dots$  22

$ABS(P030120) \leq ABS(P030110)$

$Pab0150 + Pab0160 \leq Pab0140$ , za  $ab = 01, 02, 04, 14, \dots$  22

$ABS(P030150) + ABS(P030160) \leq ABS(P030140)$

$Pab0190 + Pab0200 \leq Pab0180$ , za  $ab = 01, 02, 04, 14, \dots$  22

$ABS(P030190) + ABS(P030200) \leq ABS(P030180)$

$Pab0220 + Pab0230 \leq Pab0210$ , za  $ab = 01, 02, 04, 14, \dots$  22

$ABS(P030220) + ABS(P030230) \leq ABS(P030210)$

$P02cde0 \leq P01cde0$ , gdje je  $cde = 001, \dots, 024$

$P21cde0 \leq P20cde0$ , gdje je  $cde = 001, \dots, 024$

$Pabcde0 \leq 0$  za  $ab = 03, 09$ , gdje je  $cde = 001, \dots, 024$

$P04cde0 = P01cde0 + P03cde0$ , gdje je redak  $cde = 001, \dots, 024$

$P09cde0 = - (P05cde0 + P06cde0 + P07cde0 + P08cde0)$ , gdje je redak  $cde = 001, \dots, 006$

$P11cde0 = P04cde0 + P09cde0 + P10cde0$ , gdje je redak  $cde = 001, \dots, 006$

$P14cde0 = \sum (P11cde0 + P12cde0 - P13cde0)$  samo ako je navedena suma pozitivna, gdje je  $cde = 001, \dots, 006$ , inače je jednaka 0

$P140030 = P150030 + P160030 + P170030 + P180030$

$P19cde0 = P14cde0 - P15cde0 - (P16cde0 * 0,8) - (P17cde0 * 0,5)$ , gdje je redak  $cde = 001, \dots, 024$

$P200070 = P200080 = P200090 = 0$

$P200100 = P190100 * 0,10$

$P200110 = P190110 * 0,20$

P200120 = P190120 \* 0,20  
P200130 = P190130 \* 0,35  
P200140 = P190140 \* 0,50  
P200150 = P190150 \* 0,50  
P200160 = P190160 \* 0,50  
P200170 = P190170 \* 0,75  
P200180 = P190180  
P200190 = P190190  
P200200 = P190200  
P200210 = P190210 \* 1,50  
P200220 = P190220 \* 1,50  
P200230 = P190230 \* 1,50

P22cde0 = P20cde0 \* 0,12, gdje je redak cde = 001..., 024

#### 2.4.1. Obrazac SP

– agregirani obrazac

Obrazac kreditna institucija ne unosi na magnetni medij nego ga prikazuje i dostavlja samo u papirnatom obliku.

Obrazac je agregat/zbroj svih obrazaca naziva SP-x (gdje je prema Prilogu 2 polje "Oznaka 2" = x = DB, LS, JT, MB, MO, IN, TD, ST, PO, IF, OI).

Pabcde0 = 0, za ab = 05, 06..., 13, gdje je cde = 007, 008..., 024

<sup>1</sup>ABS(P09cde0) = P10cde0, gdje je redak cde = 001..., 006

P11cde0 = P04cde0, gdje je redak cde = 001..., 006

#### 2.4.2. Obrazac SP-DB

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku kategorije DB.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce SP-x, osim za polja u kojima vrijedi:

Pabcde0 = 0, za ab = 05, 06..., 13, gdje je cde = 007, 008..., 024

Pabcde0 = 0, za ab = 01, 02, 03, 04, 14, 15..., 21, gdje je cde = 009, 010, 012, 013, 015, 017, 023, 024

#### 2.4.3. Obrazac SP-LS

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku kategorije LS.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce SP-x, osim za polja u kojima vrijedi:

---

<sup>1</sup> Izmjena u odnosu na Uputu objavljenju u travnju 2010.

Pabcde0 = 0, za ab = 05, 06..., 13, gdje je cde = 007, 008..., 024

Pabcde0 = 0, za ab = 01, 02, 03, 04, 14, 15..., 21, gdje je cde = 007, 008, 009, 010, 012, 013, 017, 023, 024

#### 2.4.4. Obrazac SP-JT

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku kategorije JT.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce SP-x, osim za polja u kojima vrijedi:

Pabcde0 = 0, za ab = 05, 06..., 13, gdje je cde = 007, 008..., 024

Pabcde0 = 0, za ab = 01, 02, 03, 04, 14, 15..., 21, gdje je cde = 009, 010, 012, 013, 017, 023, 024

#### 2.4.5. Obrazac SP-MB

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku kategorije MB.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce SP-x, osim za polja u kojima vrijedi:

Pabcde0 = 0, za ab = 05, 06..., 13, gdje je cde = 007, 008..., 024

Pabcde0 = 0, za ab = 01, 02, 03, 04, 14, 15..., 21, gdje je cde = 008, 009, 010, 012, 013, 017, 023, 024

#### 2.4.6. Obrazac SP-IN

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku kategorije IN.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce SP-x, osim za polja u kojima vrijedi:

Pabcde0 = 0, za ab = 05, 06..., 13, gdje je cde = 007, 008..., 024

Pabcde0 = 0, za ab = 01, 02, 03, 04, 14, 15..., 21, gdje je cde = 008, 010, 013, 017, 023, 024

#### 2.4.7. Obrazac SP-MO

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku kategorije MO.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce SP-x, osim za polja u kojima vrijedi:

Pabcde0 = 0, za ab = 05, 06..., 13, gdje je cde = 007, 008..., 024

Pabcde0 = 0, za ab = 01, 02, 03, 04, 14, 15..., 21, gdje je cde = 008..., 024

#### 2.4.8. Obrazac SP-TD

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku kategorije TD.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce SP-x, osim za polja u kojima vrijedi:

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 05, 06\dots, 13$ , gdje je  $cde = 007, 008\dots, 024$

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 01, 02, 03, 04, 14, 15\dots, 21$ , gdje je  $cde = 007, 008, 009, 010, 012, 015, 017$

$Pab0240 = 0$ , za  $ab = 01, 02, 03, 04$

#### 2.4.9. Obrazac SP-ST

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku kategorije ST.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce SP-x, osim za polja u kojima vrijedi:

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 05, 06\dots, 13$ , gdje je  $cde = 007, 008\dots, 024$

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 01, 02, 03, 04, 14, 15\dots, 21$ , gdje je  $cde = 007, 008, 009, 010, 011, 012, 015, 024$

#### 2.4.10. Obrazac SP-PO

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku kategorije PO.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce SP-x, osim za polja u kojima vrijedi:

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 05, 06\dots, 13$ , gdje je  $cde = 007, 008\dots, 024$

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 01, 02, 03, 04, 14, 15\dots, 21$ , gdje je  $cde = 007, 008, 009, 012, 013, 015, 016, 017, 023, 024$

#### 2.4.11. Obrazac SP-IF

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku kategorije IF.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce SP-x, osim za polja u kojima vrijedi:

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 05, 06\dots, 13$ , gdje je  $cde = 007, 008\dots, 024$

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 01, 02, 03, 04, 14, 15\dots, 21$ , gdje je  $cde = 007, 008, 009, 010, 012, 013, 015, 016, 017$

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 01, 02\dots, 22$ , gdje je  $cde = 003, 004, 005, 006$

## 2.4.12. Obrazac SP-OI

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku kategorije OI.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce SP-x, osim za polja u kojima vrijedi:

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 05, 06\dots, 13$ , gdje je  $cde = 007, 008\dots, 024$

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 01, 02, 03, 04, 14, 15\dots, 21$ , gdje je  $cde = 008, 009, 012, 015, 017$

## 2.5. Obrazac SEK-x-A

Obrazac ima definirano 17 redaka za svaku vrstu sekuritizacije prema standardiziranom pristupu. Vrste sekuritizacije prema standardiziranom pristupu, čija se oznaka u skladu s Uputom upisuje prema Prilogu 2 u polje "Oznaka 2" (za tradicionalnu – "T"; za sintetsku – "S"), osnovni je razlog za definiranje pojedinačnih obrazaca naziva SEK-x-A, gdje je x = TS i SEK-SS.

Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku vrste sekuritizacije prema Prilogu 2.

Za obrasce SEK-x-A gdje je x = TS,SS, vrijedi:

$Pabcde0 \leq 0$  za  $ab = 02, 03, 06, 10, 13$ , gdje je  $cde = 001, 002\dots, 017$

$Pab0010 = Pab0020 + Pab0090 + Pab0150$ , gdje je  $ab = 01\dots, 14$

$Pab0020 = Pab0030 + Pab0070 + Pab0080$ , gdje je  $ab = 01\dots, 14$

$Pab0040 + Pab0050 + Pab0060 \leq Pab0030$ , gdje je  $ab = 01\dots, 14$

$Pab0090 = Pab0100 + Pab0140$ , gdje je  $ab = 01\dots, 14$

$Pab0110 + Pab0120 + Pab0130 \leq Pab0100$ , gdje je  $ab = 01\dots, 14$

$Pab0150 = Pab0160 + Pab0170$ , gdje je  $ab = 01\dots, 14$

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 01, 02\dots, 04$  gdje je  $cde = 009\dots, 017$

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 08, 09\dots, 13$  gdje je  $cde = 003\dots, 017$

$P05cde0 = P01cde0 + P02cde0 + P03cde0 + P04cde0$ , gdje je  $cde = 001\dots, 017$

$P07cde0 = P05cde0 + P06cde0$ , gdje je  $cde = 001\dots, 017$

$P10cde0 = - (P08cde0 + P09cde0)$ , gdje je  $cde = 001, 002$

$P12cde0 = P07cde0 + P10cde0 + P11cde0$ , gdje je  $cde = 001, 002$

$P14cde0 = P12cde0 + P13cde0$ , gdje je  $cde = 001\dots, 017$

### 2.5.1. Obrazac SEK-TS-A

Obrazac ima definirano 17 redaka za svaku vrstu sekuritizacije prema standardiziranom pristupu. Za obrazac SEK-TS-A prema Prilogu 2 polje "Oznaka 2" = "T".

Za obrazac vrijede ista pravila popunjavanja i kontrola kao i za obrazac SEK-x-A, osim za polja u kojima vrijedi:

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 01, 02..., 04$ , gdje je  $cde = 002, 003..., 008$

### 2.5.2. Obrazac SEK-SS-A

Obrazac ima definirano 17 redaka za svaku vrstu sekuritizacije prema standardiziranom pristupu. Za obrazac SEK-TS-A prema Prilogu 2 polje "Oznaka 2" = "S".

Za obrazac vrijede ista pravila popunjavanja i kontrola kao i za obrazac SEK-x-A.

## 2.6. Obrazac SEK-x-B

S obzirom na to da je ovaj obrazac "produžetak udesno" obrasca SEK-x-A, treba paziti na redni broj retka i pripadnu oznaku vrste sekuritizacije, koja mora biti jednaka odgovarajućoj na obrascu SEK-x-A.

Za obrasce SEK-x-B gdje je  $x = TS, SS$ , vrijedi:

$Pabcde0 \leq 0$  za  $ab = 06, 18$ , gdje je  $cde = 001, 002..., 017$

$Pab0010 = Pab0020 + Pab0090 + Pab0150$ , gdje je  $ab = 01..., 19$

$Pab0020 = Pab0030 + Pab0070 + Pab0080$ , gdje je  $ab = 01..., 19$

$Pab0090 = Pab0100 + Pab0140$ , gdje je  $ab = 01..., 19$

$Pab0110 + Pab0120 + Pab0130 \leq Pab0100$ , gdje je  $ab = 01..., 19$

$Pab0150 = Pab0160 + Pab0170$ , gdje je  $ab = 01..., 19$

$P15cde0 \leq P14cde0$ , gdje je  $cde = 001..., 017$

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 01..., 04$ , gdje je  $cde = 003..., 006, 010..., 013, 016$

$Pab0080 = 0$ , za  $ab = 06, 08..., 13, 15$

$Pabcde0 = 0$  za  $ab = 18, 19$ , gdje je  $cde = 003..., 008, 010..., 014, 016, 017$

$P05cde0 = P010140$  (obrazac SEK-SS-A ili obrazac SEK-TS-A) +  $P01cde0 + P02cde0..., P04cde0$ , gdje je  $cde = 001..., 017$

$P07cde0 = P05cde0 + P06cde0$ , gdje je  $cde = 001..., 017$

$P17cde0 = P16cde0 * 0,12$ , gdje je  $cde = 001..., 017$

$P19cde0 = P17cde0 + P18cde0$ , gdje je  $cde = 001..., 017$

### 2.6.1. Obrazac SEK-TS-B

S obzirom na to da je ovaj obrazac "produžetak udesno" obrasca SEK-TS-A, treba paziti na redni broj retka te pripadnu oznaku vrste sekuritizacije, koja mora biti jednaka odgovarajućoj na obrascu SEK-TS-A.

Za obrazac vrijede ista pravila popunjavanja i kontrola kao i za obrazac SEK-x-B.

## 2.6.2. Obrazac SEK-SS-B

S obzirom na to da je ovaj obrazac "produžetak udesno" obrasca SEK-SS-A, treba paziti na redni broj retka te pripadnu oznaku vrste sekuritizacije, koja mora biti jednaka odgovarajućoj na obrascu SEK-SS-A.

Za obrazac vrijede ista pravila popunjavanja i kontrola kao i za obrazac SEK-x-B.

## 2.7. Obrazac SEK-DET

Obrazac sadrži 21 stupac u koje se unose pojedinačne sekuritizacijske pozicije. Za svaku sekuritizacijsku poziciju obvezno je unijeti redni broj retka (polje "Redni broj retka"), interna evidencijska oznaka unosi se prema Prilogu 9 u polje "Naziv", oznaka sekuritizacije prema Prilogu 5 u polje "Oznaka 5", vrsta sekuritizacije prema Prilogu 2 u polje "Oznaka 2" (za tradicionalnu – "T"; za sintetsku – "S"), uloga institucije prema Prilogu 3 u polje "Oznaka 3" (inicijator – "I"; sponzor – "S") te datum početka sekuritizacije u polje "Datum1".

Svaki iznos iniciranih sekuritiziranih izloženosti prati i ispunjavanje odgovarajućih polja, oznaka vrste upisuje se prema Prilogu 1 u polje "Oznaka 1" (i to: hipoteke nad stambenim nekretninama – "1"; hipoteke nad poslovnim nekretninama – "2"; potraživanja po kreditnim karticama – "3"; potraživanja iz najma/leasinga – "4"; krediti poduzećima (uključujući MSD, koji su uključeni u kategoriju izloženosti prema trgovačkim društvima) – "5"; potrošački krediti – "6"; komercijalna potraživanja – "7"; sekuritizacije (u slučaju resekuritizacijskih transakcija u skladu s dijelom 5. glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija) – "8"; ostala potraživanja – "9") te primijenjeni pristup prema Prilogu 4 u polje "Oznaka 4" (za standardizirani – "SP"; za IRB – "IRB"; za oba pristupa – "MIX").

Pri navođenju pojedinačnih sekuritizacijskih pozicija prije uporabe konverzijskih faktora potrebno je prema Prilogu 6 u polje "Oznaka 6" upisati tvrdnju o tome je li za njih sklopljen ugovor o sekuritizaciji s odredbom o prijevremenoj isplati ("DA" ili "NE" – prema Uputi).

Za sve Pabcde0, za ab = 03, 07 gdje je cde = 001..., ZZZ-1, vrijedi da su  $\leq 100$ .

Kod zbirnog retka ne unose se polja koja nemaju oznaku iznosa.

P06cde0  $\leq 0$ , gdje je cde = 001..., ZZZ

PabZZZZ =  $\sum$  iznosa pojedinačnih pozicija, gdje je ab = 01, 02..., 21

P03ZZZZ = 0

P02ZZZZ = P050020 (obrazac SEK-SS-A) + P050020 (obrazac SEK-TS-A) + P050150 (obrazac SEK-SS-A) + P050150 (obrazac SEK-TS-A)

$P06ZZZZ = P010060$  (obrazac SEK-SS-A) +  $P010060$  (obrazac SEK-TS-A)

$P19cde0 \leq 0$ , gdje je  $cde = 001\dots, ZZZ$

$\sum PabZZZZ$  za  $ab = 09\dots, 18 = P010050$  (obrazac SEK-SS-A) +  $P010050$  (obrazac SEK-TS-A)

$P18ZZZZ = P010080$  (obrazac SEK-SS-B) +  $P010080$  (obrazac SEK-TS-B) +  $P020080$  (obrazac SEK-SS-B) +  $P020080$  (obrazac SEK-TS-B) +  $P030080$  (obrazac SEK-SS-B) +  $P030080$  (obrazac SEK-TS-B) +  $P040080$  (obrazac SEK-SS-B) +  $P040080$  (obrazac SEK-TS-B)

$P19ZZZZ = P060010$  (obrazac SEK-SS-B) +  $P060010$  (obrazac SEK-TS-B)

$P20ZZZZ = P170010$  (obrazac SEK-SS-B) +  $P170010$  (obrazac SEK-TS-B)

$P21ZZZZ = P190010$  (obrazac SEK-SS-B) +  $P190010$  (obrazac SEK-TS-B)

## **2.8. Obrazac RN**

$Pabcde0 = 0$  za  $ab = 01, 02, 03$ , gdje je  $cde = 006, 012, 018, 024, 025$

$P04cde0 = 0$  za  $cde = 001, 007, 013, 019$

$P03cde0 = \text{ABS}(P01cde0 - P02cde0)$ , gdje je  $cde = 001, 002\dots, 025$

$P040020 = P030020 * 0,08$

$P040030 = P030030 * 0,50$

$P040040 = P030040 * 0,75$

$P040050 = P030050$

$P040060 = \sum P04cde0$ , gdje je  $cde = 002, 003, 004, 005$

$P040080 = P030080 * 0,08$

$P040090 = P030090 * 0,50$

$P040100 = P030100 * 0,75$

$P040110 = P030110$

$P040120 = \sum P04cde0$ , gdje je  $cde = 008, 009, 010, 011$

$P040140 = P030140 * 0,08$

$P040150 = P030150 * 0,50$

$P040160 = P030160 * 0,75$

$P040170 = P030170$

$P040180 = \sum P04cde0$ , gdje je  $cde = 014, 015, 016, 017$

$P040200 = P030200 * 0,08$

$P040210 = P030210 * 0,50$

$P040220 = P030220 * 0,75$

$P040230 = P030230$

$P040240 = \sum P04cde0$ , gdje je  $cde = 020, 021, 022, 023$

$P040250 = \sum P04cde0$ , gdje je  $cde = 006, 012, 018, 024$

## 2.9. Obrazac KT-DS

Za svaki radni dan obvezno je unijeti redni broj retka (polje "Redni broj retka") i datum (polje "Datum1").

$P04cde0 = (P03cde0/P01cde0) * 100$ , gdje je  $cde = 001, 002, \dots, 999$  (varijabilno, do posljednjega radnog dana)

## 2.10. Obrazac DKT

Pri navođenju analitičkog retka u grupi instrumenata stavlja se oznaka nivoa grupiranja "1" (polje "Nivo grupiranja"), uz obvezatnu oznaku naziva prema Prilogu 9 (polje "Naziv"), vrijednosnog papira/posla prema Prilogu 5 (polje "Oznaka 5") i grupe instrumenta od 1. do 20. prema Prilogu 1 (polje "Oznaka 1"). Valuta nominalne i tržišne vrijednosti upisuje se prema Prilogu 7 u polje "Valuta" (troslovna oznaka u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom). U zbirni redak za pojedinu grupu ne upisuju se oznake posla ni valuta, dok se obvezno upisuje oznaka naziva "Ukupno naziv grupe instrumenata" (polje "Naziv"), grupa instrumenata (polje "Oznaka 1") kao i oznaka nivoa grupiranja "2" (polje "Nivo grupiranja"). Broj retka prvog u grupi unosi se u polje "Prvi u grupi", broj retka zadnjeg u grupi u polje "Zadnji u grupi", a za iznose međuzbrojeva vrijede pravila kao i za redak UKUPNO (zbrojevi adekvatnih iznosa pripadnih instrumenata).

Obavezatan je unos *svih* navedenih grupa instrumenata s pripadnom oznakom u polju "Oznaka 1", a ako nema analitike za neku grupu, navodi se samo jedan redak za nju uz oznaku nivoa grupiranja "0" i sa svim iznosima = 0.

Kod grupe instrumenata "Roba – fizički proizvodi" nominalna vrijednost instrumenta u valuti i nominalna vrijednost instrumenta u kunama iznosi 0.

Programski će se kontrolirati jesu li prijavljene sve grupe instrumenata 1-20 (slogovi s oznakom nivoa grupe "2" ili "0").

$PabZde0 = 0$  (slogovi s oznakom nivoa grupe "2" ili "0") za sve  $ab = 01, 03$ , gdje je  $de = 01, \dots, 20$ .

$PabZZZZ = 0$ , gdje je  $ab = 01, 03$

$PabZZZZ = \sum$  analitičkih iznosa svih instrumenata (oznaka nivoa grupe = "1"), gdje je  $ab = 02, 04$

## 2.11. Obrazac VR

Pri navođenju pojedinačne valute obvezna su polja redni broj retka (polje "Redni broj retka") i troslovna oznaka valute prema Prilogu 7 u polju "Valuta" (u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom; u navođenju pozicija u pretpostavljenim udjelima investicijskih fondova u terminu 'zasebne valute', upotrebljava se jedinstvena oznaka "INF").

Kod zbirnog retka ne unosi se troslovna oznaka valute.

$Pabcde0 \leq 0$  za sve  $ab = 02, 04$ , gdje je  $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 10, 11, 12$ , gdje je  $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$

$PabZZZZ = 0$ , gdje je  $ab = 01, 02\dots, 07$

$P08cde0 = \sum Pabcde0$  samo ako je navedena suma pozitivna, za  $ab = 01\dots, 07$ , gdje je  $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$ , inače je jednaka 0. (kontrola se ne upotrebljava kod jedinstvene oznake "INF")

$P08ZZZZ = \sum P08cde0$ , gdje je  $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$

$P09cde0 = \sum Pabcde0$  samo ako je navedena suma negativna, za  $ab = 01\dots, 07$ , gdje je  $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$ , inače je jednaka 0. (kontrola se ne upotrebljava kod jedinstvene oznake "INF")

$P09ZZZZ = \sum P09cde0$ , gdje je  $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$

$P10ZZZZ = \max ( P08ZZZZ, \text{ABS}(P09ZZZZ) )$

Ako je  $(P10ZZZZ + P11ZZZZ) > 0,02 * P010550$  (JKAP) onda  $P12ZZZZ = (P10ZZZZ + P11ZZZZ) * 0,08$

## **2.12. Obrazac PDI**

$Pab0080 = Pab0010 + Pab0020 + \dots + Pab0070$ , gdje je  $ab = 01, 02$

$P020010 = 0$

$P030010 = P010010 * 2$

$P030020 = P020020 * 2$

$P030030 = P020030 * 3$

$P030040 = P020040 * 4$

$P030050 = P020050 * 5$

$P030060 = P020060 * 6$

$P030070 = P020070 * 9$

$P030080 = \sum P03cde0$ , gdje je  $cde = 001, 002\dots, 007$

## **2.13. Obrazac SK**

Obrazac ima definirano 55 redaka za svaku valutu prema Prilogu 7 (polje "Valuta": troslovna oznaka u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom).

Obrazac se strukturom ponavlja za više valuta: za svaku valutu prijavljuje se 55 redaka iste strukture/tagova, samo raste redni broj retka u obrascu, tj. ima  $n * 55$  redaka za n valuta. Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku valute koja se navodi u

odgovarajućem polju. Nakon prijavljivanja redaka po svim valutama pojedinačno, navodi se zbirni redak za sve valute (ne popunjava se polje "Valuta").

$0 = P010080 = P020080 = P010170 = P020170 = P010260 = P020260 = P010350 = P020350 = P010450 = P020450 = P010530 = P020530 = P010550 = P020550 = P01ZZZZ = P02ZZZZ = P03ZZZZ$   
 $P04cde0 = 0$ , gdje je  $cde = 001, 002..., 008$

$P02cde0 \leq 0$ , gdje je  $cde = 001, 002..., ZZZ-1$

$P03cde0 = ABS (P01cde0 + P02cde0)$ , gdje je  $cde = 001..., 007, 009... 016, 018... 025, 027..., 034, 036..., 044, 046..., 052, 054$

$P030080 = \sum P03cde0$ , gdje je  $cde = 001..., 007$   
 $P030170 = \sum P03cde0$ , gdje je  $cde = 009..., 016$   
 $P030260 = \sum P03cde0$ , gdje je  $cde = 018..., 025$   
 $P030350 = \sum P03cde0$ , gdje je  $cde = 027..., 034$   
 $P030450 = \sum P03cde0$ , gdje je  $cde = 036..., 044$   
 $P030530 = \sum P03cde0$ , gdje je  $cde = 046..., 052$   
 $P030550 = \sum P03cde0$ , gdje je  $cde = 008, 017, 026, 035, 045, 053, 054$

$P04cde0 = P03cde0 * 0,0025$ , gdje je  $cde = 009, 010..., 016$   
 $P040170 = \sum P04cde0$ , gdje je  $cde = 009..., 016$   
 $P04cde0 = P03cde0 * 0,01$ , gdje je  $cde = 018, 019..., 025$   
 $P040260 = \sum P04cde0$ , gdje je  $cde = 018..., 025$   
 $P04cde0 = P03cde0 * 0,016$ , gdje je  $cde = 027, 028..., 034$   
 $P040350 = \sum P04cde0$ , gdje je  $cde = 027..., 034$   
 $P04cde0 = P03cde0 * 0,08$ , gdje je  $cde = 036, 037..., 044$   
 $P040450 = \sum P04cde0$ , gdje je  $cde = 036..., 044$   
 $P04cde0 = P03cde0 * 0,12$ , gdje je  $cde = 046, 047..., 052$   
 $P040530 = \sum P04cde0$ , gdje je  $cde = 046..., 052$   
 $P040550 = \sum P04cde0$ , gdje je  $cde = 017, 026, 035, 045, 053, 054$   
 $P04ZZZZ = \sum P040550$ , po svakoj valuti

#### **2.14. Obrazac OK-D**

Obrazac ima definirana 24 retka za svaku valutu prema Prilogu 7 (polje "Valuta": troslovna oznaka u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom):

$0 = Pab0050 = Pab0090 = Pab0180 = Pab0190 = Pab0200 = Pab0210 = Pab0220 = Pab0230 = Pab0240 = PabZZZZ$ , gdje je  $ab = 01, 02, 03, 04, 06$

Obrazac se strukturom ponavlja za više valuta: za svaku valutu prijavljuju se 24 retka iste strukture/tagova, samo raste redni broj retka u obrascu, tj. ima  $n * 24$  redaka za n valuta. Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku valute. Na kraju se navodi zbirni redak s jednim ukupnim iznosom za sve valute (ne popunjava se polje "Valuta").

$P_{abcde0} \leq 0$  za  $ab = 02, 04$ , gdje je  $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$

$P_{030010} = P_{010010} * 0,001$   
 $P_{030020} = P_{010020} * 0,002$   
 $P_{030030} = P_{010030} * 0,004$   
 $P_{030040} = P_{010040} * 0,007$   
 $P_{030060} = P_{010060} * 0,0125$   
 $P_{030070} = P_{010070} * 0,0175$   
 $P_{030080} = P_{010080} * 0,0225$   
 $P_{030100} = P_{010100} * 0,0275$   
 $P_{030110} = P_{010110} * 0,0325$   
 $P_{030120} = P_{010120} * 0,0375$   
 $P_{030130} = P_{010130} * 0,045$   
 $P_{030140} = P_{010140} * 0,0525$   
 $P_{030150} = P_{010150} * 0,06$   
 $P_{030160} = P_{010160} * 0,08$   
 $P_{030170} = P_{010170} * 0,125$

$P_{040010} = P_{020010} * 0,001$   
 $P_{040020} = P_{020020} * 0,002$   
 $P_{040030} = P_{020030} * 0,004$   
 $P_{040040} = P_{020040} * 0,007$   
 $P_{040060} = P_{020060} * 0,0125$   
 $P_{040070} = P_{020070} * 0,0175$   
 $P_{040080} = P_{020080} * 0,0225$   
 $P_{040100} = P_{020100} * 0,0275$   
 $P_{040110} = P_{020110} * 0,0325$   
 $P_{040120} = P_{020120} * 0,0375$   
 $P_{040130} = P_{020130} * 0,045$   
 $P_{040140} = P_{020140} * 0,0525$   
 $P_{040150} = P_{020150} * 0,06$   
 $P_{040160} = P_{020160} * 0,08$   
 $P_{040170} = P_{020170} * 0,125$

$P_{05cde0} = \min (P_{03cde0}, \text{ABS}(P_{04cde0}))$ , gdje je  $cde = 001, 002, 003, 004, 006, 007, 008, 010, 011\dots, 017$

$P_{050190} = \sum P_{05cde0}$ , gdje je  $cde = 001, 002\dots, 017$

$P_{05cde0} = 0$ , gdje je  $cde = 005, 009, 018, 020\dots, 024, ZZZ$

$P_{06cde0} = P_{03cde0} + P_{04cde0}$ , gdje je  $cde = 001, 002, 003, 004, 006, 007, 008, 010, 011\dots, 017$

$^2P_{070050} = \min ((\sum P_{06cde0}, \text{ za sve } P_{06cde0} \geq 0), (\text{ABS} (\sum P_{06cde0}, \text{ za sve } P_{06cde0} < 0)))$ , gdje je  $cde = 001, 002, 003, 004$

ako u  $P_{06cde0}$  nema  $>0$ , onda je  $P_{070050} = 0$ , gdje je  $cde = 001, 002, 003, 004$ ;

ako u  $P_{06cde0}$  nema  $<0$ , onda je  $P_{070050} = 0$ , gdje je  $cde = 001, 002, 003, 004$ ;

---

<sup>2</sup> Izmjena u odnosu na Uputu objavljenu u travnju 2010.

<sup>3</sup>P070090 = min ((  $\sum$  P06cde0, za sve P06cde0  $\geq$ 0), (ABS (  $\sum$  P06cde0, za sve P06cde0  $<$ 0))), gdje je cde = 006, 007, 008

ako u P06cde0 nema  $>$ 0, onda je P070090 =0, gdje je cde = 006, 007, 008;

ako u P06cde0 nema  $<$ 0, onda je P070090 =0, gdje je cde = 006, 007, 008;

<sup>4</sup>P070180 = min ((  $\sum$  P06cde0, za sve P06cde0  $\geq$ 0), (ABS (  $\sum$  P06cde0, za sve P06cde0  $<$ 0))), gdje je cde = 010, 011..., 017

ako u P06cde0 nema  $>$ 0, onda je P070180 =0, gdje je cde = 010, 011..., 017;

ako u P06cde0 nema  $<$ 0, onda je P070180 =0, gdje je cde = 010, 011..., 017;

P070240 = P050190 \* 0,1 + (P070050 + P070200 + P070210) \* 0,4 + (P070090 + P070180) \* 0,3 + P070220 \* 1,5 + P070230

P07cde0 = 0, gdje je cde = 001, 002, 003, 004, 006, 007, 008, 010, 011..., 017, 019

P07ZZZZ =  $\sum$  P070240 za svaku valutu

P080050 =  $\sum$  P06cde0, gdje je cde = 001, 002, 003, 004

P080090 =  $\sum$  P06cde0, gdje je cde = 006, 007, 008

P080180 =  $\sum$  P06cde0, gdje je cde = 010, 011..., 017

P08cde0 = 0, gdje je cde = 001, 002, 003, 004, 006, 007, 008, 010, 011..., 017, 019..., 024, ZZZ

## 2.15. Obrazac OK-T

Obrazac ima varijabilan broj redaka za svaku valutu, koja se unosi prema Prilogu 7 (polje "Valuta": unosi se troslovna oznaka u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom). Za analitički redak u zoni stavlja se oznaka nivoa grupiranja "1" (polje "Nivo grupiranja"), uz obvezatnu oznaku zone u polje "Oznaka 1" (npr. oznaka zone: 1, 2, 3) te naziva instrumenta/pozicije prema Prilogu 9 (polje "Naziv").

Zbirni redak za pojedinu zonu nema upisano modificirano trajanje, oznaka nivoa grupiranja je "2", oznaka zone upisuje se u polje "Oznaka 1", broj retka prvog u grupi zone unosi se u polje "Prvi u grupi", kao i broj retka zadnjeg u grupi u polje "Zadnji u grupi". Iznosi međubrojova predstavljaju zbroj analitičkih redaka (nivo grupiranja = "1") po pojedinoj zoni izuzevši međubrojeve u stupcu "Modificirano trajanje" (polja P03cde0), koje nije potrebno izračunavati.

Pozicije A, B, C, D i E imaju oznaku nivoa grupe "0" i sve iznose = 0 osim za P06cde0, gdje je cde = AAA, BBB, CCC, DDD, EEE.

Obrazac se strukturom ponavlja za više valuta. Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku valute. Na kraju se formira zbirni redak s jednim ukupnim iznosom za sve valute (ne popunjava se polje "Valuta") u stupcu "Usklađena ponderirana pozicija po zonama".

Pabcde0  $\leq$  0 za ab = 02, 05, gdje je cde = 001, 002..., ZZZ-1

<sup>3</sup> Izmjena u odnosu na Uputu objavljenu u travnju 2010.

<sup>4</sup> Izmjena u odnosu na Uputu objavljenu u travnju 2010.

$P01ZZZZ = P02ZZZZ = P03ZZZZ = P04ZZZZ = P05ZZZZ = P07ZZZZ = 0$

$P04cde0 = P01cde0 * 0,01 * P03cde0$  za analitičke retke prve zone (polje "Nivo grupiranja" = "1", polje "Oznaka 1" = 1,  $0 < P03cde0 \leq 1,0$ ) za sve cde = 001..., ZZZ-1

$P04cde0 = P01cde0 * 0,0085 * P03cde0$  za analitičke retke druge zone (polje "Nivo grupiranja" = "1", polje "Oznaka 1" = 2,  $1,0 < P03cde0 \leq 3,6$ ) za sve cde = 001..., ZZZ-1

$P04cde0 = P01cde0 * 0,007 * P03cde0$  za analitičke retke treće zone (polje "Nivo grupiranja" = "1", polje "Oznaka 1" = 3,  $P03cde0 > 3,6$ ) za sve cde = 001..., ZZZ-1

$P05cde0 = P02cde0 * 0,01 * P03cde0$  za analitičke retke prve zone (polje "Nivo grupiranja" = "1", polje "Oznaka 1" = 1,  $0 < P03cde0 \leq 1,0$ ) za sve cde = 001..., ZZZ-1

$P05cde0 = P02cde0 * 0,0085 * P03cde0$  za analitičke retke druge zone (polje "Nivo grupiranja" = "1", polje "Oznaka 1" = 2,  $1,0 < P03cde0 \leq 3,6$ ) za sve cde = 001..., ZZZ-1

$P05cde0 = P02cde0 * 0,007 * P03cde0$  za analitičke retke treće zone (polje "Nivo grupiranja" = "1", polje "Oznaka 1" = 3,  $P03cde0 > 3,6$ ) za sve cde = 001..., ZZZ-1

$P06cde0 = 0$  za sve analitičke retke (polje "Nivo grupiranja" = "1")

$P06cde0 = \min(P04cde0, \text{ABS}(P05cde0))$  za sve zbirne retke (polje "Nivo grupiranja" = "2")

$P06AAAA = \sum P07cde0$  za zbirne retke po svim zonama (polje "Nivo grupiranja" = "2")

$P06ZZZZ = P06AAAA * 0,02 + (P06BBBB + P06CCCC) * 0,4 + P06DDDD * 1,5 + P06EEEE$  svih valuta

$P07cde0 = 0$  za sve analitičke retke (polje "Nivo grupiranja" = "1")

$P07cde0 = P04cde0 + P05cde0$ , za sve zbirne retke (polje "Nivo grupiranja" = "2")

## 2.16. Obrazac VVP

Obrazac ima definirano 8 redaka za svako nacionalno tržište prema Prilogu 8 (polje "Zemlja": dvoslovná šifra zemlje u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom).

Kreditna institucija obvezno unosi i šifru vrste vlasničkoga vrijednosnog papira prema Prilogu 1 u polje "Oznaka 1" (prema Uputi: dionice – "1"; potvrde depozitarne institucije – "2"; burzovni indeksi – "3"; široko diversificirani burzovni indeksi – "4"; zamjenjivi vrijednosni papiri – "5"; ostali oblici vlasničkih instrumenata – "6"; udjeli u investicijskim fondovima – "7"). Na kraju se navodi zbirni redak s jednim ukupnim iznosom za sva nacionalna tržišta (ne popunjava se polje "Zemlja").

Za sva nacionalna tržišta vrijedi:

za Pab0010, gdje je ab = 01, 02, 03, 04, 05, u polje "Oznaka 1" obvezno se unosi oznaka "1"

za Pab0020, gdje je ab = 01, 02, 03, 04, 05, u polje "Oznaka 1" obvezno se unosi oznaka "2"

za Pab0030, gdje je ab = 01, 02, 03, 04, 05, u polje "Oznaka 1" obvezno se unosi oznaka "3"

za Pab0040, gdje je ab = 01, 02, 03, 04, 05, u polje "Oznaka 1" obvezno se unosi oznaka "4"

za Pab0050, gdje je ab = 01, 02, 03, 04, 05, u polje "Oznaka 1" obvezno se unosi oznaka "5"

za Pab0060, gdje je ab = 01, 02, 03, 04, 05, u polje "Oznaka 1" obvezno se unosi oznaka "6"

za Pab0070, gdje je ab = 01, 02, 03, 04, 05, u polje "Oznaka 1" obvezno se unosi oznaka "7"

$P02cde0 \leq 0$  za sve cde = 001, 002..., ZZZ-1

$PabZZZZ = 0$ , gdje je ab = 01, 02, 03, 04

$P03cde0 = P01cde0 + ABS(P02cde0)$ , gdje je cde = 001..., 007 za sve cde osim instrumenata "Široko diversificirani burzovni indeksi" i "Udjeli u investicijskim fondovima" koji neovisno o nacionalnom tržištu iznose 0 ( $P030040 = P030070 = 0$ )

$P04cde0 = ABS(P01cde0 + P02cde0)$ , gdje je cde = 001..., 007

$Pab0080 = \sum Pabcde0$ , gdje je ab = 01, 02, 03, 04, 05 za sve cde = 001..., 007

$P05ZZZZ = \sum P050080$  po svim nacionalnim tržištima

### **2.17. Obrazac RR-JP**

Za svaku robu obvezno se unosi naziv prema Prilogu 9 (polje "Naziv") i standardna jedinica mjere prema Prilogu 5 (polje "Oznaka 5") na način definiran u Uputi (barel, tona, kilogram i slično).

$P02cde0 \leq 0$  za sve cde = 001, 002..., ZZZ-1

$PabZZZZ = 0$ , gdje je ab = 01, 02..., 07

$P03cde0 = ABS(P01cde0 + P02cde0)$ , gdje je cde = 001, 002..., ZZZ-1

$P04cde0 = P01cde0 + ABS(P02cde0)$ , gdje je cde = 001, 002..., ZZZ-1

$P06cde0 = P03cde0 * P05cde0 * 0,15$ , gdje je cde = 001, 002..., ZZZ-1

$P07cde0 = P04cde0 * P05cde0 * 0,03$ , gdje je cde = 001, 002..., ZZZ-1

$P08cde0 = P06cde0 + P07cde0$ , gdje je cde = 001, 002..., ZZZ-1

$P08ZZZZ = \sum P08cde0$ , gdje je cde = 001, 002..., ZZZ-1

## 2.18. Obrazac RR-PD

Za svaku robu obvezno se unosi naziv prema Prilogu 9 (polje "Naziv") i naziv standardne jedinice mjere prema Prilogu 5 (polje "Oznaka 5") na način definiran u Uputi (npr. barel, tona, kilogram i slično).

Obrazac se strukturom ponavlja za više vrsta robe: za svaku robu prijavljuje se 9 redaka iste strukture/tagova, samo raste redni broj retka u obrascu, tj. ima  $n * 9$  redaka za  $n$  robe. Svi reci unutar jedne grupe moraju imati isti naziv robe. Na kraju se formira zbirni redak s jednim, ukupnim iznosom za sve vrste robe.

$Pabcde0 = 0$  za  $ab = 01, 08, 09$ , gdje je  $cde = 001, 002..., 007$

$Pab0090 = PabZZZZ = 0$ , gdje je  $ab = 01, 02..., 08$

$P060010 = P070010 = P020080 = P030080 = P050080 = P090080 = 0$

$P03cde0 \leq 0$  za sve  $cde = 001, 002..., ZZZ-1$

$Pab0080 = Pab0010 + Pab0020 + \dots + Pab0070$ , gdje je  $ab = 04, 06, 07$

$P04cde0 = \min (P02cde0, ABS(P03cde0))$ , gdje je  $cde = 001..., 008$  za svaku vrstu robe

$P05cde0 = P02cde0 + P03cde0$ , gdje je  $cde = 001..., 007$  za svaku vrstu robe

$P090090 = (((P040080 * 0,015) * 2 + (P060080 * 0,015) * 2 + (P070080 * 0,006) + (P080080 * 0,15)) * P010080)$ , za svaku robu

$P09ZZZZ = \sum P09cde0$  inicijalnoga kapitalnog zahtjeva za svaku robu

## 2.19. Obrazac RPO

Obrazac se može podijeliti na dva dijela. Ako je odabrana metoda delta-plus, ispunjavaju se prva 3 retka oznake nivoa grupiranja "0" (polje "Nivo grupiranja"), pri čemu se ne ispunjavaju stupci jednoznačne oznake posla. Ako se primjenjuje jednostavna metoda, za analitički redak pojedine opcije stavlja se odgovarajuća oznaka nivoa grupiranja "1" (polje "Nivo grupiranja"), uz obvezatan unos naziva opcije prema Prilogu 9 (polje "Naziv"), oznake posla prema Prilogu 5 (polje "Oznaka 5") i oznake tipa opcija prema Prilogu 1 (polje "Oznaka 1": kupljene – "1" odnosno "2" – kombinacija opcija). Zbirni redak za pojedini tip opcije ima oznaku nivoa grupiranja "2" (zbrajaju se samo analitički reci nivoa grupiranja "1"), nema oznake posla, broj retka prvog u grupi unosi se u polje "Prvi u grupi", kao i broj retka zadnjeg u grupi u polje "Zadnji u grupi", a za iznose međuzbroja vrijede pravila retka UKUPNO (zbrojevi adekvatnih iznosa pripadnih opcija).

$Pabcde0 = 0$  za sve  $ab = 01, 02$ , gdje je  $cde = 001, 002, 003, ZZZ$

$P030030 = P030010 + P030020$

$P03cde0 = \min (P01cde0, P02cde0)$ , za  $cde > 003$ , za analitiku prve grupe (polje "Nivo grupiranja" = "1", polje "Oznaka 1" = 1)

$P03cde0 = \max (0, P01cde0 - P02cde0)$ , za  $cde > 003$ , za analitiku druge grupe (polje "Nivo grupiranja" = "1", polje "Oznaka 1" = 2)

$P03ZZZZ = \sum P03cde0$ , za  $cde > 003$  i polje "Nivo grupiranja" = "2"

U slučaju ispunjavanja obrasca za bilo koju od metoda, minimalni broj dostavljenih redaka uključuje retke metode delta plus te zbirni redak za jednostavnu metodu.

## **2.20. Obrazac IM**

$Pabcde0 = 0$  za  $ab = 03, 04$ , gdje je  $cde = 001, 003, 005, 006$

$Pab0070 = 0$ , gdje je  $ab = 01\dots, 04, 06, 07$

$P05cde0 = \max (P01cde0, P02cde0) + P03cde0 + P04cde0$ , gdje je  $cde = 001, 002\dots, 006$

$P050070 = \sum P05cde0$ , gdje je  $cde = 001\dots, 006$

## **2.21. Obrazac IM-DET**

Obrazac ima definirano 250 redaka (radnih dana) za svaku vrstu rizika koji koristi interne modele kreditne institucije. Za sve interne modele od početka do kraja promatranog razdoblja od 250 radnih dana obvezno se unosi redni broj retka (polje "Redni broj retka") i datum (polje "Datum1").

Obrazac se strukturom maksimalno ponavlja za 6 vrsta rizika za koje se primjenjuju interni modeli: za svaku vrstu prijavljuje se 250 redaka iste strukture/tagova, samo raste redni broj retka u obrascu, tj. ima  $6 * 250$  redaka za 6 vrsta rizika. Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku vrste rizika koja se obvezno navodi prema Prilogu 2 u polju "Oznaka 2" (za opći rizik dužničkih instrumenata – "OK"; za specifični rizik dužničkih instrumenata – "SK"; za opći rizik vlasničkih instrumenata – "OV"; za specifični rizik vlasničkih instrumenata – "SV"; za valutni rizik – "VR"; za robni rizik – "RR").

Ako  $Pab0010$  (obrazac IM) = NOT (0) za  $ab = 01\dots, 07$ , onda u polje "Oznaka 2" obvezno se unosi oznaka "OK"

Ako  $Pab0020$  (obrazac IM) = NOT (0) za  $ab = 01\dots, 07$ , onda u polje "Oznaka 2" obvezno se unosi oznaka "SK"

Ako  $Pab0030$  (obrazac IM) = NOT (0) za  $ab = 01\dots, 07$ , onda u polje "Oznaka 2" obvezno se unosi oznaka "OV"

Ako  $Pab0040$  (obrazac IM) = NOT (0) za  $ab = 01\dots, 07$ , onda u polje "Oznaka 2" obvezno se unosi oznaka "SV"

Ako  $Pab0050$  (obrazac IM) = NOT (0) za  $ab = 01\dots, 07$ , onda u polje "Oznaka 2" obvezno se unosi oznaka "VR"

Ako  $Pab0060$  (obrazac IM) = NOT (0) za  $ab = 01\dots, 07$ , onda u polje "Oznaka 2" obvezno se unosi oznaka "RR"

## 2.22. Obrazac OPR

Za svaki redak obrasca prema Prilogu 4 u polje "Oznaka 4" unosi se skraćena oznaka primijenjenog pristupa prema Uputi:

<sup>5</sup>P040010 predstavlja 15% izračunate aritmetičke sredine pozitivnih brojeva Pab0010 po svakom stupcu  $ab=01,02,03$  (u izračun aritmetičke sredine uzimaju se samo pozitivni brojevi, nula ili negativne vrijednosti se ne uzimaju).

Ako je polje P040010  $> 0$  onda se za odgovarajući redak u polje Oznaka 4 upisuje oznaka "BIA",

Ako je polje P040010  $= 0$  onda se za odgovarajući redak u polje Oznaka 4 upisuje oznaka "XXX",

<sup>6</sup>P040020 predstavlja zbroj pozitivnih zbrojeva  $\sum$  za sve tri godine podijeljen sa 3, gdje je zbroj  $\sum$  (Pab0030 \* 0,18 + Pab0040 \* 0,18 + Pab0050 \* 0,12 + Pab0060 \* 0,15 + Pab0070 \* 0,12 + Pab0080 \* 0,18 + Pab0090 \* 0,15 + Pab0100 \* 0,12) po svakom stupcu  $ab = 01, 02, 03$  (ako je zbroj stupca u jednoj godini manji ili jednak od 0, ulazi u izračun sa 0).

Ako je polje P040020  $> 0$  onda se za odgovarajuće retke  $cde = 002,..010$  u polje Oznaka 4 upisuje oznaka "TSA",

Ako je polje P040020  $= 0$  onda se za odgovarajuće retke  $cde = 002,..010$  u polje Oznaka 4 upisuje oznaka "XXX",

Ako je polje P040110  $> 0$  onda se za odgovarajući redak u polje Oznaka 4 upisuje oznaka "AMA".

Ako je polje P040110  $= 0$  onda se za odgovarajući redak u polje Oznaka 4 upisuje oznaka "XXX".

Pab0110  $\leq 0$  za  $ab = 07, 08, 09$

P050110  $\leq$  P040110

P090110  $\leq$  P080110

Pab0020 = 0, za  $ab = 01, 02, 03$

P04cde0 = 0, gdje je  $cde = 003, 004..., 010$

Pabcde0 = 0, za  $ab = 05, 06..., 09, 10$ , gdje je  $cde = 001, 002..., 010$

## 2.23. Obrazac OPR-DET

Pab0250 =  $\sum$  P01cde0, za  $ab = 01..., 07$ , gdje je  $cde = 001, 004, 007, 010, 013, 016, 019, 022$

Pab0260 =  $\sum$  P01cde0, za  $ab = 01..., 08$ , gdje je  $cde = 002, 005, 008, 011, 014, 017, 020, 023$

Pab0270 =  $\max$ (Pab0030, Pab0060, Pab0090, Pab0120, Pab0150, Pab0180, Pab0210, Pab0240), za  $ab = 01..., 07$

---

<sup>5</sup> Izmjena u odnosu na Uputu objavljenu u travnju 2010.

<sup>6</sup> Izmjena u odnosu na Uputu objavljenu u travnju 2010.

Pabcde0 = 0, za ab = 09, 10, gdje je cde = 001, 003, 004, 006, 007, 009, 010, 012, 013, 015, 016, 018, 019, 021, 022, 024..., 027

P080010 =  $\sum$  Pab0010 za sve ab = 01..., 07  
P080020 =  $\sum$  Pab0020 za sve ab = 01..., 07  
P080040 =  $\sum$  Pab0040 za sve ab = 01..., 07  
P080050 =  $\sum$  Pab0050 za sve ab = 01..., 07  
P080070 =  $\sum$  Pab0070 za sve ab = 01..., 07  
P080080 =  $\sum$  Pab0080 za sve ab = 01..., 07  
P080100 =  $\sum$  Pab0100 za sve ab = 01..., 07  
P080110 =  $\sum$  Pab0110 za sve ab = 01..., 07  
P080130 =  $\sum$  Pab0130 za sve ab = 01..., 07  
P080140 =  $\sum$  Pab0140 za sve ab = 01..., 07  
P080160 =  $\sum$  Pab0160 za sve ab = 01..., 07  
P080170 =  $\sum$  Pab0170 za sve ab = 01..., 07  
P080190 =  $\sum$  Pab0190 za sve ab = 01..., 07  
P080200 =  $\sum$  Pab0200 za sve ab = 01..., 07  
P080220 =  $\sum$  Pab0220 za sve ab = 01..., 07  
P080230 =  $\sum$  Pab0230 za sve ab = 01..., 07  
P080250 =  $\sum$  Pab0250 za sve ab = 01..., 07  
P080260 =  $\sum$  Pab0260 za sve ab = 01..., 07

P080060 = max(Pab0060) za sve ab = 01..., 07  
P080090 = max(Pab0060) za sve ab = 01..., 07  
P080120 = max(Pab0060) za sve ab = 01..., 07  
P080150 = max(Pab0060) za sve ab = 01..., 07  
P080180 = max(Pab0060) za sve ab = 01..., 07  
P080210 = max(Pab0060) za sve ab = 01..., 07  
P080240 = max(Pab0060) za sve ab = 01..., 07  
P080270 = max(Pab0060) za sve ab = 01..., 07

## **2.24. Obrazac OPR-ZNG**

U obrazac se unose samo oni interni podaci o značajnim gubicima od operativnog rizika koji su se dogodili/uočili u izvještajnom razdoblju ili su tijekom izvještajnog razdoblja bili/jesu otvoreni.

Pri navođenju značajnih gubitaka obvezno je popuniti polja rednog broja retka (polje "Redni broj retka") i internoga referentnog broja unutar kreditne institucije prema Prilogu 5 (polje "Oznaka 5"). Unosi se i oznaka potvrde ako je iznos gubitka konačno utvrđen i ne očekuju se dodatni gubici prema Prilogu 6 (polje "Oznaka 6": DA/NE). Ako je gubitak od operativnog rizika povezan s kreditnim ili tržišnim rizikom, unosi se oznaka prema Prilogu 3 (polje "Oznaka 3": za kreditni rizik – "KR" ; za tržišni rizik – "TR"). Kreditna institucija unosi i šifru vrste događaja koji je uzrokovao gubitak od operativnog rizika prema Prilogu 1 u polje "Oznaka 1" (prema Uputi: interna prijevarena – "1"; eksterna prijevarena – "2"; odnosi sa zaposlenicima i sigurnost na radnom mjestu – "3"; klijenti, proizvodi i poslovni postupci – "4"; šteta na materijalnoj imovini – "5"; prekidi i narušavanja poslovanja i rada sustava – "6"; izvršenje, isporuka i upravljanje procesima – "7"). Za svaki gubitak potrebno je u odgovarajućem polju navesti i relevantne datume:

njegovog početka (polje "Datum1"), uočavanja (polje "Datum2"), prve naknade (polje "Datum3") i posljednje naknade (polje "Datum4").

Kod zbirnog retka ne popunjavaju se polja koja nemaju oznaku iznosa.

Za sve Pabcde0, za ab = 06..., 13, gdje je cde = 001..., ZZZ-1, vrijedi da su  $\leq 100$

$\sum$  Pabcde0  $\leq 100$ , za sve ab = 06..., 13, gdje je cde = 001..., ZZZ-1  
PabZZZZ = 0 za sve ab = 06, 07..., 13

PabZZZZ =  $\sum$  iznosa pojedinačnih gubitaka, gdje je ab = 01, 02, 03, 04, 05

### **3. Kontrole uz Uputu za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom**

#### **3.1. Obrazac TUI**

Obrazac ima definirano 16 redaka za svaku oznaku valute prema Prilogu 7 (polje "Valuta": u pojedinačnom izvještavanju za kune i nekonvertibilne valute upotrebljava se troslovna oznaka u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom; u zbirnom izvještavanju za sve konvertibilne valute upotrebljava se jedinstvena oznaka "KVL").

Obrazac se strukturom ponavlja za sve oznake valuta: za svaku oznaku prijavljuje se 16 redaka iste strukture/tagova, samo raste redni broj retka u obrascu, tj. ima  $n * 16$  redaka za n oznaka valuta. Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku valute koja se navodi u odgovarajućem polju.

P02cde0 = 0, gdje je cde = 012..., 016

Pab0110 = Pab0010 + Pab0020 + ... + Pab0100 za sve ab = 01, 02

#### **3.2. Obrazac OP**

Obrazac ima definiran 98 redaka za svaku oznaku valute prema Prilogu 7 (polje "Valuta": u pojedinačnom izvještavanju za kune i nekonvertibilne valute upotrebljava se troslovna oznaka u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom; u zbirnom izvještavanju za sve konvertibilne valute upotrebljava se jedinstvena oznaka "KVL").

Obrazac se strukturom ponavlja za sve oznake valuta: za svaku oznaku prijavljuje se 98 redaka iste strukture/tagova, samo raste redni broj retka u obrascu, tj. ima  $n * 98$  redaka za n oznaka valuta. Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku valute koja se navodi u odgovarajućem polju.

Za sljedeće ab = 01, 03, 05 vrijedi:

Pab0020 = Pab0030 + Pab0040

Pab0060 = Pab0070 + Pab0230  
Pab0070 = Pab0080 + Pab0110 + Pab0140 + Pab0170 + Pab0200  
Pab0080 = Pab0090 + Pab0100  
Pab0110 = Pab0120 + Pab0130  
Pab0140 = Pab0150 + Pab0160  
Pab0170 = Pab0180 + Pab0190  
Pab0200 = Pab0210 + Pab0220

Pab0230 = Pab0240 + Pab0270 + Pab0300 + Pab0330 + Pab0360  
Pab0240 = Pab0250 + Pab0260  
Pab0270 = Pab0280 + Pab0290  
Pab0300 = Pab0310 + Pab0320  
Pab0330 = Pab0340 + Pab0350  
Pab0360 = Pab0370 + Pab0380

Pab0390 = Pab0400 + Pab0440 + Pab0480  
Pab0480 = Pab0490 + Pab0500  
Pab0510 = Pab0520 + Pab0580 + Pab0640 + Pab0700 + Pab0760 + Pab0820 +  
Pab0930 + Pab0960  
Pab0520 = Pab0530  
Pab0580 = Pab0590 + ... + Pab0620  
Pab0640 = Pab0650 + ... + Pab0680  
Pab0700 = Pab0710 + ... + Pab0740  
Pab0760 = Pab0770 + ... + Pab0800  
Pab0820 = Pab0830 + ... + Pab0860

Pab0990 = Pab01000 + Pab1030 + Pab1060  
Pab1000 = Pab1010 + Pab1020  
Pab1060 = Pab1070 + Pab1080

Pab1090 = Pab1100 + Pab1110  
Pab1120 = Pab1130 + ... + Pab1170  
Pab1180 = Pab1190 + Pab1200

Pab1210 = Pab0010 + Pab0020 + Pab0050 + Pab0060 + Pab0390 + Pab0510 +  
Pab0990 + Pab1090 + Pab1120 + Pab1180

Pab1210 = 0 za ab = 02, 04  
Pab1110 = 0 za ab = 04, 05

### **3.3. Obrazac OO**

Obrazac ima definirano 98 redaka za svaku oznaku valute prema Prilogu 7 (polje "Valuta": u pojedinačnom izvještavanju za kune i nekonvertibilne valute upotrebljava se troslovna oznaka u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom; u zbirnom izvještavanju za sve konvertibilne valute upotrebljava se jedinstvena oznaka "KVL").

Obrazac se strukturom ponavlja za sve oznake valuta: za svaku oznaku prijavljuje se 98 redaka iste strukture/tagova, samo raste redni broj retka u obrascu, tj. ima  $n * 98$  redaka za  $n$  oznaka valuta. Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku valute koja se navodi u odgovarajućem polju.

Za sljedeće  $ab = 01, 03, 05$  vrijedi:

Pab0010 = Pab0020 + Pab0030  
Pab0040 = Pab0050 + Pab0060 + Pab0070  
Pab0080 = Pab0090 + Pab0170 + Pab0250 + Pab0330 + Pab0410 + Pab0490 +  
Pab0570 + Pab0810 + Pab0880 + Pab0950 + Pab1020  
Pab0090 = Pab0100 + ... + Pab0140  
Pab0170 = Pab0180 + ... + Pab0220  
Pab0250 = Pab0260 + ... + Pab0300  
Pab0330 = Pab0340 + ... + Pab0380  
Pab0410 = Pab0420 + ... + Pab0460  
Pab0490 = Pab0500 + ... + Pab0540  
Pab0570 = Pab0580 + ... + Pab0620  
Pab0810 = Pab0820 + ... + Pab0850  
Pab0880 = Pab0890 + ... + Pab0920  
Pab0950 = Pab0960 + ... + Pab0990  
Pab1020 = Pab1030 + ... + Pab1060

Pab1090 = Pab1100 + Pab1130 + Pab1160  
Pab1100 = Pab1110 + Pab1120  
Pab1130 = Pab1140 + Pab1150  
Pab1160 = Pab1170 + Pab1180

Pab1190 = Pab1200 + ... + Pab1240  
Pab1250 = Pab1260 + ... + Pab1290  
Pab1300 = Pab1310 + ... + Pab1340 + Pab1335

Pab1350 = Pab0010 + Pab0040 + Pab0080 + Pab1090 + Pab1190 + Pab1250 +  
Pab1300

Pab1335 = 0 za  $ab = 04, 05$

Pab1350 = 0 za  $ab = 02, 04$

Napomena: kod korištenja više različitih korektivnih faktora unutar jednog iznosa kolona 2 i 4 isti se upisuju prema sljedećem primjeru: npr. ako se koriste i korektivni faktor 20% i korektivni faktor 100% iznos se upisuje kao 20100,00

### **3.4. Obrazac KL**

Obrazac ima definirano 33 retka za svaku oznaku valute prema Prilogu 7 (polje "Valuta": u pojedinačnom izvještavanju za kune i nekonvertibilne valute upotrebljava se troslojna oznaka u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s

inozemstvom; u zbirnom izvještavanju za sve konvertibilne valute upotrebljava se jedinstvena oznaka "KVL").

Obrazac se strukturom ponavlja za sve oznake valuta: za svaku oznaku prijavljuje se 33 retka iste strukture/tagova, samo raste redni broj retka u obrascu, tj. ima  $n * 33$  redaka za  $n$  oznaka valuta. Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku valute koja se navodi u odgovarajućem polju.

P010010 = P031210 (obrazac OP)

P010020 = P031350 (obrazac OO)

P010030 = P010010/P010020

P020010 = P031210 (obrazac OP) + P051210 (obrazac OP)

P020020 = P031350 (obrazac OO) + P051350 (obrazac OO)

P020030 = P020010/P020020

U iznose Pabcde0, gdje je ab = 01, 02 za sve cde = 004..., 033 kreditna institucija dužna je iskazivati minimalni koeficijent likvidnosti za svaki dan od početka izvještajnog mjeseca do datuma izvještaja, pri čemu se datumi izvještajnog razdoblja unose u polje "Datum1". Kreditna institucija dužna je ispuniti sva polja Pabcde0, gdje je ab = 01, 02 za sve cde = 004..., 033. Za nepostojeće datume i minimalne koeficijente likvidnosti unosi se 0.

### **3.5. Obrazac KI**

Obrazac sadrži 9 stupaca u koje se unose podaci o koncentraciji izvora pojedinoga klijenta. Za svakoga klijenta obvezno je unijeti redni broj retka (polje "Redni broj retka"), na način da se klijenti (analitički i zbirni reci) označavaju rastućim rednim brojevima od najvećeg prema najmanjem klijentu s obzirom na iznos izvora. Ako pojedini deponent/kreditor ima više različitih izvora sredstava ili različitih dospijeća tih sredstava, kreditna je institucija dužna navesti svaki posao i ukupan zbirni redak za svakog deponenta/kreditora.

Pri navođenju analitičkog retka deponenta/kreditora u odgovarajuće polje stavlja se oznaka grupiranja "1", uz obvezatnu oznaku naziva klijenta prema Prilogu 9 (polje "Naziv": ime, prezime, adresa), matičnog broja prema Prilogu 6 (polje "Oznaka 6": do službene primjene osobnoga identifikacijskog broja za domaće pravne osobe upotrebljava se matični broj prema DZS-u; za rezidentne investicijske i mirovinske fondove koji nemaju pravnu osobnost, a domaće su pravne osobe (potrebno je da banka upiše oznaku "MB"), upisuje matični broj iz Priloga 12 Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje: Matični brojevi rezidentnih investicijskih i mirovinskih fondova; za ostale vrste komitenata upisuje se interni evidencijski broj unutar pojedine kreditne institucije), vrste komitenta prema Prilogu 2 (polje "Oznaka 2": rezidenti pravne osobe – "MB"; rezidenti fizičke osobe obrtnici – "OB"; rezidenti fizičke osobe koji nisu obrtnici – "FZ"; za interni identifikacijski broj nerezidente pravne osobe – "ND"; za interni identifikacijski broj nerezidenta fizičke osobe – "NF") te dvoslovnu šifru zemlje prema Prilogu 8 (polje "Zemlja") u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom.

Kod zbirnog retka za deponenta/kreditora ili grupe naziv "Ukupno (naziv grupe ili deponenta/kreditora)" od red. br. \_\_do red. br. \_\_ upisuje se prema Prilogu 9 u polje

"Naziv", ne unosi se matični broj, vrsta komitenta, oznaka valute ni oznaka zemlje, oznaka nivoa grupe u polju "Nivo grupiranja" jest "2" (međuzbroj grupe) odnosno "3" (zbroj skupine), broj retka prvog u grupi unosi se u polje "Prvi u grupi", broj retka zadnjeg u grupi u polje "Zadnji u grupi", dok za međuzbrojeve grupe vrijede pravila kao za redak UKUPNO (zbrojevi adekvatnih iznosa pripadnih iznosa grupe).

Pravila popunjavanja određenih redaka možemo predočiti sljedećim primjerom:

Redni broj retka	Nivo grupiranja	Iznos (P04cde0)	Prvi u grupi/Zadnji u grupi
1	1	300	
2	1	100	
3	1	50	
4	2	150	2 – 3
5	1	60	
6	1	55	
7	2	115	5 – 6
8	3	265	2 – 7
9	1	120	
10	1	40	
11	2	160	9 – 10
12	3	160	9 – 11
13	1	20	
14	1	10	
15	2	30	13 – 14
16	1	15	

$PabZZZZ = \sum$  iznosa pojedinačnih pozicija, gdje je ab = 01, 02..., 05

$P04cde0 = P01cde0 + P02cde0 + P03cde0$ , gdje je cde = 001..., ZZZ-1

Za sve  $P05cde0$ , gdje je cde = 001..., ZZZ, vrijedi da su  $< 100$ .

<sup>7</sup> $P05ZZZZ > 2$

Pri navođenju dospijea primljenih sredstava svakoga analitičkog retka obvezno se unosi jedna od sljedećih oznaka (međusobno isključive): ili skraćene oznake vezane uz a vista sredstva i sredstva na opoziv prema Prilogu 4 (polje "Oznaka 4": oznake "AVS" i "OPZ") ili ugovorni datum dospijea obveze ukoliko je određen (polje "Datum1").

Odgovarajuća oznaka posla unosi se prema Uputi, tj. prema Prilogu 5 u polje "Oznaka 5", i to: primljeni depozit – "D"; primljeni kredit – "K"; izdani dužnički vrijednosni papir – "VP"; hibridni instrument – "H"; podređeni instrument – "P".

<sup>7</sup> Izmjena u odnosu na Uputu objavljenu u travnju 2010.

#### **4. Kontrole uz Uputu za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke**

##### **4.1. Obrasci EVKI**

Za sve obrasce vrijedi:

Obrazac ima definirano 55 redaka za svaku poziciju prema vrsti kamatne stope koja se ispunjava prema Prilogu 2 (polje "Oznaka 2": za fiksnu –"FK"; za promjenjivu – "PK"; za administrativnu – "AK"), kao i prema oznaci valute na toj poziciji prema Prilogu 7 (na način definiran Uputom, za pojedinačno značajnu valutu u polje "Valuta" upisuje se troslovna oznaka u skladu s izmjenama i (ili) dopunama Upute o upotrebi slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom, dok se za skup ostalih valuta upisuje jedinstvena oznaka "OST").

Vrste kamatnih stopa pozicije osnovni su razlog za definiranje pojedinačnih obrazaca naziva EVKI-FKS, EVKI-PKS, EVKI-AKS.

Za svaku vrstu kamatne stope obrazac se identičnim brojem redaka i stupaca ponavlja za svaku valutu: za svaku poziciju prijavljuje se 55 redaka iste strukture/oznake iznosa, samo raste redni broj retka u obrascu, tj. ima  $n * 55$  redaka ovisno o broju valuta (n). Svi reci unutar jedne grupe moraju imati istu oznaku valute i vrstu kamatne stope.

Za sve obrasce vrijedi:

$$\text{Pab0010} = \text{Pab0020} + \text{Pab0030}$$

$$\text{Pab0040} = \text{Pab0050} + \text{Pab0070}$$

$$\text{Pab0080} = \text{Pab0090} + \text{Pab0100} + \text{Pab0130}$$

$$\text{Pab0140} = \text{Pab0150} + \text{Pab0160} + \text{Pab0170} + \text{Pab0180} + \text{Pab0190}$$

$$\text{Pab0200} = \text{Pab0010} + \text{Pab0040} + \text{Pab0080} + \text{Pab0140}$$

$$\text{Pab0210} = \text{Pab0220} + \text{Pab0230}$$

$$\text{Pab0240} = \text{Pab0250} + \text{Pab0251} + \text{Pab0260}$$

$$\text{Pab0270} = \text{Pab0280}$$

$$\text{Pab0310} = \text{Pab0320} + \text{Pab0330} + \text{Pab0340}$$

$$\text{Pab0350} = \text{Pab0210} + \text{Pab0240} + \text{Pab0270} + \text{Pab0310}$$

$$\text{Pab0360} = \text{Pab0010} + \text{Pab0040} + \text{Pab0080} + \text{Pab0140} - \text{Pab0210} - \text{Pab0240} - \text{Pab0270} - \text{Pab0310}$$

$$\text{Pab0370} = \text{Pab0380} + \text{Pab0390} + \text{Pab0400} + \text{Pab0410} + \text{Pab0440}$$

$$\text{Pab0480} = \text{Pab0370}$$

$$\text{Pab0490} = \text{Pab0500} + \text{Pab0510} + \text{Pab0520} + \text{Pab0530} + \text{Pab0560}$$

$$\text{Pab0600} = \text{Pab0490}$$

$$\text{Pab0610} = \text{Pab0370} - \text{Pab0490}$$

$$\text{Pab0620} = \text{Pab0360} + \text{Pab0610}$$

gdje je  $ab = 01\dots, 13$

$$\text{P010630} = 0,08$$

$$\text{P020630} = 0,32$$

$$\text{P030630} = 0,72$$

$$\text{P040630} = 1,43$$

$$\text{P050630} = 2,77$$

$$\text{P060630} = 4,49$$

P070630 = 6,14  
P080630 = 7,71  
P090630 = 10,15  
P100630 = 13,26  
P110630 = 17,84  
P120630 = 22,43  
P130630 = 26,03

P010640 = P010620 \* P010630/100  
P020640 = P020620 \* P020630/100  
P030640 = P030620 \* P030630/100  
P040640 = P040620 \* P040630/100  
P050640 = P050620 \* P050630/100  
P060640 = P060620 \* P060630/100  
P070640 = P070620 \* P070630/100  
P080640 = P080620 \* P080630/100  
P090640 = P090620 \* P090630/100  
P100640 = P100620 \* P100630/100  
P110640 = P110620 \* P110630/100  
P120640 = P120620 \* P120630/100  
P130640 = P130620 \* P130630/100

P010650 =  $\sum$  Pab0640, gdje je ab = 01, 02..., 13  
Pab0650 = 0, za sve ab = 02, 03..., 13

#### 4.1.1. Obrazac EVKI-FKS

Obrazac ima definirano 55 redaka za svaku poziciju prema vrsti kamatne stope koja se ispunjava prema Prilogu 2 (polje "Oznaka 2") kao i prema oznaci valute prema Prilogu 7 (polje "Valuta") na toj poziciji.

Za potrebe dostavljanja obrasca EVKI-FKS upisuje se oznaka vrste kamatnih stopa FK.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce EVKI.

#### 4.1.2. Obrazac EVKI-PKS

Obrazac ima definirano 55 redaka za svaku poziciju prema vrsti kamatne stope koja se ispunjava prema Prilogu 2 (polje "Oznaka 2") kao i prema oznaci valute prema Prilogu 7 (polje "Valuta") na toj poziciji.

Za potrebe dostavljanja obrasca EVKI-PKS upisuje se oznaka vrste kamatnih stopa PK.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce EVKI.

#### 4.1.3. Obrazac EVKI-AKS

Obrazac ima definirano 55 redaka za svaku poziciju prema vrsti kamatne stope koja se ispunjava prema Prilogu 2 (polje "Oznaka 2") kao i prema oznaci valute prema Prilogu 7 (polje "Valuta") na toj poziciji.

Za potrebe dostavljanja obrasca EVKI-AKS upisuje se oznaka vrste kamatnih stopa AK.

Za obrazac vrijede opća pravila popunjavanja i kontrola za obrasce EVKI, osim za polja u kojima vrijedi:

$Pabcde0 = 0$ , za  $ab = 01, 02\dots, 13$ , gdje je  $cde = 005, 015\dots, 019, 032\dots, 034, 038\dots, 044, 050\dots, 056$

#### **4.2. Obrazac EVKI-ZBR**

– agregirani obrazac

Obrazac kreditna institucija ne unosi na magnetni medij nego ga prikazuje i dostavlja samo u papirnatom obliku.

U obrazac se unose izračunati iznosi iz obrazaca EVKI-FKS, EVKI-PKS i EVKI-AKS.

$P01cde0 = P010650$  (obrazac EVKI-FKS) +  $P010650$  (obrazac EVKI-PKS) +  $P010650$  (obrazac EVKI-AKS) po svakoj valuti

$P01ZZZZ = ABS (\sum P01cde0)$ , za  $cde = 001, 002\dots, ZZZ-1$

$P01AAAA = P010550$  (obrazac JKAP)

$P01BBBB = P01ZZZZ / P01AAAA * 100$

## **Način dostave datoteka**

Podaci se dostavljaju elektronički (SWIFT, WEB).

Datoteka može biti u izvornom formatu (XML) ili komprimirana (ZIP).

Način dostavljanja podataka definirat će se posebnom uputom.

Za svaki datum stanja i oznaku izvješća izvještajna institucija šalje posebnu datoteku, što znači da jedna datoteka smije sadržavati samo jedan datum stanja i oznaku izvješća.

Iznimno, Hrvatska narodna banka može tražiti od izvještajne institucije da podatke dostavi na disku (CDROM). Na jednom disku može biti samo jedna datoteka.

Naljepnica odnosno labela mora sadržavati:

- naziv banke
- naziv datoteke (KOKI\_MATBROJ.XML)
- datum stanja na koji se podaci odnose (dd.mm.gggg)
- oznaku izvješća (XY).

Neobvezno, ako izvještajna institucija želi, može napisati i broj diska (interni broj kod izvještajne institucije).