

PRILOG I.

IZVJEŠĆIVANJE O PLANOVIMA FINANCIRANJA

Sadržaj

DIO I.: OPĆE UPUTE	3
1. Struktura i pravila	3
1.1. Struktura.....	3
1.2. Pravila označavanja brojevima	3
1.3. Pravilo o predznaku	3
DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE	4
1. Projekcije	4
2. Odjeljak 1.A: prikaz bilance stanja.....	5
2.1. Opće napomene.....	5
2.2. Imovina (P01.01)	5
2.2.1. Upute za specifične pozicije.....	5
2.3. Obveze (P01.02)	11
2.3.1. Upute za specifične pozicije.....	11
3. Odjeljak 1.B: pokazatelji likvidnosti (P01.03)	16
3.1. Opće napomene.....	16
3.1.1. Upute za specifične pozicije.....	17
4. Odjeljak 2.A: oslanjanje na specifične izvore financiranja	18
4.1. Opća napomena.....	18
4.2. Osigurani i neosigurani depoziti i neosigurani financijski instrumenti slični depozitima (P02.01).....	18
4.2.1. Upute za specifične pozicije.....	18
4.3. Javni sektor i središnja banka kao izvori financiranja (P02.02)	19
4.3.1. Upute za specifične pozicije.....	19
4.4. Inovativne strukture financiranja (P02.03)	20
4.4.1. Upute za specifične pozicije.....	21
5. Odjeljak 2.B: određivanje cijene.....	21
5.1. Opće napomene.....	21
5.2. Određivanje cijene: kreditna imovina (P02.04)	22
5.3. Određivanje cijene: depoziti i ostale obveze (P02.05).....	22
6. Odjeljak 2.C: imovina i obveze u stranoj i izvještajnoj valuti (P02.06).....	22
6.1. Opće napomene.....	22
7. Odjeljak 2.D: planovi restrukturiranja imovine i obveza (P02.07 i P02.08)	23
7.1. Opće napomene.....	23

8.	Odjeljak 4: račun dobiti i gubitka (P04.01 i P04.02)	23
8.1.	Opće napomene.....	23
8.1.1.	Upute za specifične pozicije za P04.01	24
8.1.2.	Upute za specifične pozicije za P04.02	24
9.	Odjeljak 5: planirana izdanja (P05.00)	25
9.1.	Opće napomene.....	25

DIO I.: OPĆE UPUTE

1. Struktura i pravila

1.1. Struktura

1. Ukupno gledajući, okvir za izvješćivanje o planovima financiranja sastoji se od četiri skupine obrazaca:

(a) odjeljak 1.: prikaz bilance i pokazatelja likvidnosti (obrasci P01.01, P01.02 i P01.03)

(b) odjeljak 2.:

(i) oslanjanje na specifične izvore financiranja (P02.01, P02.02 i P02.03)

(ii) određivanje cijena (P02.04 i P02.05)

(iii) imovina i obveze u stranoj i izvještajnoj valuti (P02.06)

(iv) planovi restrukturiranja imovine i obveza (P02.07 i P02.08)

(c) odjeljak 4.: račun dobiti i gubitka (P04.01 i P04.02)

(d) odjeljak 5.: planirana izdanja (P05.00).

2. Za svaki obrazac navodi se pravna osnova. Dodatne detaljne informacije o općenitijim aspektima izvješćivanja o svakoj skupini obrazaca i upute za specifične pozicije uključene su u ovaj dio smjernica.

1.2. Pravila označavanja brojevima

3. U dokumentu se pri upućivanju na stupce, retke i ćelije obrazaca poštuju pravila označavanja navedena u nastavku. Te se bročane oznake u velikoj mjeri upotrebljavaju u validacijskim pravilima.

4. U uputama se primjenjuje sljedeći općeniti način bilježenja: {obrazac; redak; stupac}.

5. U slučaju validacija unutar obrasca u kojem se upotrebljavaju samo točke podataka tog obrasca, u bilježenjima se ne upućuje na obrazac: {redak; stupac}.

6. Za potrebe izvješćivanja o bilanci (odjeljak 1.), oslanjanju na specifične izvore financiranja (odjeljak 2.) i izdanjima (odjeljak 5.), „od čega” se odnosi na stavku koja je podskup kategorije imovine i obveza višeg stupnja, dok se „bilješka” odnosi na zasebnu stavku, a ne na podskup. Obvezno je izvješćivanje o obje vrste polja, osim ako nije drugačije navedeno.

1.3. Pravilo o predznaku

7. Općenito bi svi iznosi trebali biti iskazani kao pozitivne brojeve. Potrebno je uzeti u obzir sljedeće:

(a) Za odjeljak 1. (pregled bilance) i odjeljak 4. (račun dobiti i gubitka) trebalo bi primijeniti pravilo o predznaku koje se primjenjuje za okvir za financijsko

izvješćivanje (FINREP) prema uputama iz dijela 1. tablice 1. Priloga V. Uredbi (EU) br. 680/2014.

- (b) Ako postoji deficit koeficijenta likvidnosne pokrivenosti ili omjera neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), odgovarajuće vrijednosti trebale bi se iskazivati kao negativni iznosi u obrascu P01.03 o pokazateljima likvidnosti.
- (c) U skladu s posebnim tržišnim uvjetima, odnosno ako se na određeni instrument primjenjuje negativna kamatna stopa, negativne vrijednosti mogu se iskazati u odjeljku 2.B (određivanje cijena).
- (d) Iznosi navedeni u obrascima odjeljka 2. (P02.07 i P02.08) mogu se prikazati kao negativni iznosi, tj. kada su otplate i planovi prodaje veći od stjecanja.
- (e) Otkupi u redcima „koji dospijevaju (bruto odljev)” u odjeljku 5. (izdanja) trebali bi se iskazivati kao pozitivni iznosi.

DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE

1. Projekcije

8. Podatkovne stavke trebalo bi projicirati na razdoblje od 3 godine od referentnog datuma. Iznimke su koeficijent likvidnosne pokrivenosti (P01.03) i podaci o određivanju cijena (P02.04 i P02.05), za koje su potrebne 1-godišnje projekcije.

9. Referentni datum trebao bi biti 31. prosinca prethodne godine.

10. Ako je kreditnim institucijama nacionalnim pravom dopušteno izvješćivati o svojim financijskim informacijama na temelju kraja računovodstvene godine, koja odstupa od kalendarske godine, posljednji kraj računovodstvene godine trebao bi se smatrati referentnim datumom.

11. Za referentni datum kraja računovodstvene godine (t) prijavljeni brojevi trebali bi se odnositi na sljedeće:

Stupci	
010	<u>Stvarna pozicija</u> Stvarna pozicija (kraj računovodstvene godine t) koja predstavlja referentni datum za izvješćivanje o planovima financiranja.
030	<u>Planirana pozicija u 1. godini</u> Planirana pozicija u 1. godini (kraj računovodstvene godine $t + 1$ godina).
040	<u>Planirana pozicija u 2. godini</u> Planirana pozicija u 2. godini (kraj računovodstvene godine $t + 2$ godine).
050	<u>Planirana pozicija u 3. godini</u>

	Planirana pozicija u 3. godini (kraj računovodstvene godine $t + 3$ godine).
--	--

12. Ako nije drugačije navedeno, iskazani iznos trebao bi biti knjigovodstvena vrijednost.

2. Odjeljak 1.A: prikaz bilance

2.1. Opće napomene

13. Kreditne institucije trebale bi izvijestiti o planiranim kretanjima u svojoj bilanci, posebice 3-godišnjoj projekciji stanja imovine u bilanci (P01.01) i obveza (P01.02).

14. U projekcijama bilance također bi se trebali uzeti u obzir planovi restrukturiranja, tj. podaci navedeni odvojeno i u obrascima P02.07 i P02.08.

2.2. Imovina (P01.01)

2.2.1. Upute za specifične pozicije

Redci	
010	<p><u>Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama</u></p> <p>Ova stavka uključuje novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama kako je definirano u Prilogu V. dijelu 2. točki 2. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
020	<p><u>Obratni repo krediti</u></p> <p>Obratni repo krediti definirani su u Prilogu V. dijelu 2. točki 85. podtočki (e) Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
030	<p><u>Kredit i predujmovi kućanstvima (izuzev obratnih repo kredita)</u></p> <p>Kredit i predujmovi utvrđeni su u Prilogu V. dijelu 1. točki 32. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p> <p>Ova stavka uključuje one kredite i predujmove čija je protustranka kućanstvo, kako je definirano u istom prilogu u dijelu 1. točki 42. podtočki (f). Za kredite i predujmove protustranka bi trebala biti neposredni zajmoprimac u skladu s dijelom 1. točkom 43. i točkom 44. podtočkom (a).</p> <p>Obratni repo krediti, kako su definirani u Prilogu V. dijelu 2. točki 85. podtočki (e), isključeni su.</p>
035	<p><u>od čega: neprihodujuće</u></p> <p>Ova stavka uključuje neprihodujuće izloženosti kako su definirane u Prilogu V. dijelu 2. točki 213. Uredbe (EU) br. 680/2014 i sljedećem tekstu.</p>

040	<p><u>Domaće poslovanje</u></p> <p>„Domaće” bi trebalo uključivati poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
041	<p><u>Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za domaće poslovanje (bilješka)</u></p> <p>Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
070	<p><u>od čega: krediti osigurani stambenom nekretninom</u></p> <p>Kreditni s nekretninom kao kolateralom definirani su u Prilogu V. dijelu 2. točki 86. podtočki (a) i točki 87. Uredbe (EU) br. 680/2014. Razlika između kredita osiguranih stambenom nekretninom i kredita osiguranih poslovnom nekretninom navedena je u Prilogu V. dijelu 2. točki 173. podtočki (a).</p>
091	<p><u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama Europskog gospodarskog prostora (EGP), osim u državi izvještajnog subjekta.</p>
092	<p><u>Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za ostale države EGP-a (bilješka)</u></p> <p>Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
093	<p><u>od čega: krediti osigurani stambenom nekretninom</u></p> <p>Kreditni s nekretninom kao kolateralom definirani su u Prilogu V. dijelu 2. točki 86. podtočki (a) i točki 87. Uredbe (EU) br. 680/2014. Razlika između kredita osiguranih stambenom nekretninom i kredita osiguranih poslovnom nekretninom navedena je u Prilogu V. dijelu 2. točki 173. podtočki (a).</p>
096	<p><u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.</p>
097	<p><u>Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za aktivnosti država koje ne pripadaju EGP-u (bilješka)</u></p> <p>Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>

100	<p><u>Kredit i predumovi nefinancijskim društvima (izuzev obratnih repo kredita)</u></p> <p>Kredit i predumovi utvrđeni su u Prilogu V. dijelu 1. točki 32. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p> <p>Ova stavka uključuje one kredite i predumove čija je protustranka nefinancijsko društvo, kako je definirano u istom prilogu u dijelu 1. točki 42. podtočki (e). Za kredite i predumove protustranka bi trebala biti neposredni zajmoprimac u skladu s dijelom 1. točkom 43. i točkom 44. podtočkom (a).</p> <p>Obratni repo krediti, kako su definirani u Prilogu V. dijelu 2. točki 85. podtočki (e), isključeni su.</p>
105	<p><u>od čega: neprihodujuće</u></p> <p>Ova stavka uključuje neprihodujuće izloženosti kako su definirane u Prilogu V. dijelu 2. točki 213. Uredbe (EU) br. 680/2014 i sljedećem tekstu.</p>
110	<p><u>Domaće poslovanje</u></p> <p>„Domaće” uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
111	<p><u>Akumulirano umanjnje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za domaće poslovanje (bilješka)</u></p> <p>Akumulirano umanjnje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
140	<p><u>Mala i srednja poduzeća</u></p> <p>Ova stavka uključuje domaće kredite i predumove (izuzev obratnih repo kredita) malim i srednjim poduzećima (MSP) kako su definirana u Prilogu V. dijelu 1. točki 5. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
150	<p><u>Nefinancijska društva koja nisu MSP-ovi</u></p> <p>Ova stavka uključuje domaće kredite i predumove (izuzev obratnih repo kredita) nefinancijskim društvima koja nisu MSP-ovi.</p>
161	<p><u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.</p>
162	<p><u>Akumulirano umanjnje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za ostale države EGP-a (bilješka)</u></p>

	Akumulirano umanjene vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. Uredbe (EU) br. 680/2014.
163	<u>Mala i srednja poduzeća</u> Ova stavka uključuje kredite i predujmove (izuzev obratnih repo kredita) MSP-ovima, odobrene u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta, kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 5. Uredbe (EU) br. 680/2014.
164	<u>Nefinancijska društva koja nisu MSP-ovi</u> Ova stavka uključuje kredite i predujmove (izuzev obratnih repo kredita) nefinancijskim društvima koja nisu MSP-ovi, odobrene u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.
167	<u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
168	<u>Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za aktivnosti država koje ne pripadaju EGP-u (bilješka)</u> Akumulirano umanjene vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 69. do 71. Uredbe (EU) br. 680/2014.
180	<u>Krediti i predujmovi kreditnim institucijama (izuzev obratnih repo kredita)</u> Krediti i predujmovi (izuzev obratnih repo kredita) kreditnim institucijama definirani su u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (c) Uredbe (EU) br. 680/2014.
181	<u>Domaće poslovanje</u> „Domaće” uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Uredbe (EU) br. 680/2014.
182	<u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.
183	<u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u> Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.
190	<u>Krediti i predujmovi ostalim financijskim društvima (izuzev obratnih repo kredita)</u> Krediti i predujmovi (izuzev obratnih repo kredita) drugim financijskim društvima definirani su u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (d) Uredbe (EU) br. 680/2014.

191	<p><u>Domaće poslovanje</u></p> <p>„Domaće” uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
192	<p><u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.</p>
193	<p><u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.</p>
195	<p><u>Kredit i predujmovi središnjim bankama (izuzev obratnih repo kredita)</u></p> <p>Kredit i predujmovi (izuzev obratnih repo kredita) središnjim bankama definirani su u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (a) Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
197	<p><u>Kredit i predujmovi općim državama (izuzev obratnih repo kredita)</u></p> <p>Kredit i predujmovi (izuzev obratnih repo kredita) općoj državi utvrđeni su u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (b) Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
200	<p><u>Izvedenice</u></p> <p>Ova stavka uključuje izvedenice koje se drže radi trgovanja i računovodstva zaštite u skladu s Prilogom V. dijelom 1. točkom 15. podtočkom (a), točkom 16. podtočkom (a), točkom 17. i točkom 22. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
205	<p><u>Dužnički vrijednosni papiri</u></p> <p>Dužnički vrijednosni papiri definirani su u Prilogu V. dijelu 1. točki 31. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
207	<p><u>Vlasnički instrumenti</u></p> <p>Ova stavka uključuje ulaganje u vlasničke instrumente drugih subjekata, osim ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, i ona kategorizirana kao dugoročna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju.</p>
211	<p><u>Ostala imovina</u></p> <p>Ova stavka uključuje svu drugu imovinu, kako je definirano u retku 220, koja nije već prijavljena u prethodnim redcima od 010 do 207.</p>
220	<p><u>Ukupna imovina</u></p> <p>Ova stavka uključuje ukupnu imovinu kako je definirana u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 1. do 7. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>

	Međunarodni računovodstveni standard (MRS) 1.9(a), Smjernice za provedbu 6 (IG) i članak 4. Računovodstvene direktive za banke (BAD) Imovina.
230	<u>Neiskorištene obvezujuće kreditne linije</u> Ova stavka uključuje nominalni iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija kako je definirano u Prilogu V. dijelu 2. točki 113. podtočki (b) Uredbe (EU) br. 680/2014.
240	<u>Kredit i predujmovi subjektima grupe koji nisu obuhvaćeni bonitetnim opsegom konsolidacije (izuzev obratnih repo kredita)</u> Ova stavka uključuje kredite i predujmove čije su protustranke subjekti unutar računovodstvene grupe, ali izvan bonitetnog opsega konsolidacije. Uključuje „društva kćeri i druge subjekte iste grupe” i „pridružena društva i zajedničke pothvate” na temelju načela utvrđenog u Prilogu V. dijelu 2. točki 289. Uredbe (EU) br. 680/2014. Isključuje obratne repo kredite.

2.3. Obveze (P01.02)

2.3.1. Upute za specifične pozicije

Redci	
010	<p><u>Repo ugovori</u></p> <p>Repo ugovori definirani su u Prilogu V. dijelu 2. točkama 183. i 184. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
020	<p><u>Depoziti kućanstava (izuzev repo ugovora)</u></p> <p>Depoziti su definirani u Prilogu V. dijelu 1. točki 36. i dijelu 2., točki 97. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p> <p>Ova stavka uključuje depozite čija je druga ugovorna strana, tj. deponent, kućanstvo, kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (f) Uredbe (EU) br. 680/2014.</p> <p>Isključeni su „repo ugovori”, kako su definirani u Prilogu V. dijelu 2. točkama 183. i 184. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
030	<p><u>Domaće poslovanje</u></p> <p>„Domaće” uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
051	<p><u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.</p>
052	<p><u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.</p>
060	<p><u>Depoziti nefinancijskih društava (izuzev repo ugovora)</u></p> <p>Depoziti su definirani u Prilogu V. dijelu 1. točki 36. i dijelu 2., točki 97. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p> <p>Ova stavka uključuje depozite čija je druga ugovorna strana, tj. deponent, nefinancijsko društvo, kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (e) Uredbe (EU) br. 680/2014.</p> <p>Isključeni su repo ugovori, kako su definirani u Prilogu V. dijelu 2. točkama 183. i 184. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
070	<p><u>Domaće poslovanje</u></p> <p>„Domaće” uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>

090	<p><u>Mala i srednja poduzeća</u></p> <p>Ova stavka uključuje domaće depozite (izuzev repo ugovora) za MSP-ove kako su definirani u Prilogu V. dijelu 1. točki 5. podtočki (i) Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
100	<p><u>Nefinancijska društva koja nisu MSP-ovi</u></p> <p>Ova stavka uključuje domaće depozite (izuzev repo ugovora) nefinancijskim društvima osim MSP-ova.</p>
111	<p><u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.</p>
112	<p><u>Mala i srednja poduzeća</u></p> <p>Ova stavka uključuje depozite (izuzev repo ugovora) MSP-ova u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta, kako su definirani u Prilogu V. dijelu 1. točki 5. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
113	<p><u>Nefinancijska društva koja nisu MSP-ovi</u></p> <p>Ova stavka uključuje depozite (izuzev repo ugovora) nefinancijskih društava koja nisu MSP-ovi, u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.</p>
115	<p><u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.</p>
130	<p><u>Depoziti kreditnih institucija (izuzev repo ugovora)</u></p> <p>Ova stavka uključuje depozite (izuzev repo ugovora) kreditnih institucija kako su definirane u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (c) Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
131	<p><u>Domaće poslovanje</u></p> <p>„Domaće” uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
132	<p><u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.</p>
133	<p><u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.</p>

140	<p><u>Depoziti ostalih financijskih društava (izuzev repo ugovora)</u></p> <p>Ova stavka uključuje depozite (izuzev repo ugovora) od ostalih financijskih društava kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (d) Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
141	<p><u>Domaće poslovanje</u></p> <p>„Domaće” uključuje poslovanje priznato u državi članici u kojoj se nalazi institucija koja izvješćuje, prema Prilogu V. dijelu 2. točki 270. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
142	<p><u>Ostale aktivnosti država EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama EGP-a koje nisu država izvještajnog subjekta.</p>
143	<p><u>Aktivnosti država izvan EGP-a</u></p> <p>Ova stavka uključuje aktivnosti koje se priznaju u državama koje ne pripadaju EGP-u.</p>
145	<p><u>Depoziti središnjih banaka (izuzev repo ugovora)</u></p> <p>Ova stavka uključuje depozite (izuzev repo ugovora) od središnjih banaka kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (a) Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
147	<p><u>Depoziti općih država (izuzev repo ugovora)</u></p> <p>Ova stavka uključuje depozite (izuzev repo ugovora) od opće države kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (b) Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
150	<p><u>Izdani kratkoročni dužnički vrijednosni papiri (izvorni rok dospijeca < 1 godine)</u></p> <p>Ova stavka uključuje izdane dužničke vrijednosne papire kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 37. i dijelu 2. točki 98. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p> <p>Ova stavka uključuje dužničke vrijednosne papire izdane s izvornim rokom dospijeca manjim od 1 godine i one dužničke vrijednosne papire čiji je najraniji mogući datum iskupa na datum izdavanja kraći od 12 mjeseci.</p>
160	<p><u>Izdani kratkoročni neosigurani dužnički vrijednosni papiri</u></p> <p>Ova stavka uključuje kratkoročne dužničke vrijednosne papire (kako su definirani u retku 150) koji nisu pokriveni ili osigurani kolateralom.</p>
170	<p><u>Izdani kratkoročni osigurani dužnički vrijednosni papiri</u></p> <p>Ova stavka uključuje kratkoročne dužničke vrijednosne papire (kako su definirani u retku 150) koji su pokriveni ili osigurani kolateralom.</p>

180	<p><u>Izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri (izvorni rok dospijeca > = 1 godina)</u></p> <p>Ova stavka uključuje izdane dužničke vrijednosne papire kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 37. i dijelu 2. točki 98. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p> <p>Ova stavka uključuje dužničke vrijednosne papire s izvornim rokom dospijeca od 1 godinu dana ili dulje i one čiji je najraniji mogući datum iskupa na dan izdavanja 12 mjeseci ili dulje.</p>
190	<p><u>Ukupni izdani dugoročni neosigurani dužnički vrijednosni papiri</u></p> <p>Ova stavka uključuje dugoročne dužničke vrijednosne papire (kako su definirani u retku 180) koji nisu pokriveni ili osigurani kolateralom.</p>
191	<p><u>Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala</u></p> <p>Ova stavka uključuje instrumente kapitala koji ispunjavaju uvjete utvrđene u članku 52. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
192	<p><u>Instrumenti dopunskog kapitala</u></p> <p>Ova stavka uključuje instrumente kapitala ili podređene kredite koji ispunjavaju uvjete iz članka 63. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
193	<p><u>Podređeni instrumenti (koji već nisu instrumenti osnovnog ili dopunskog kapitala)</u></p> <p>Ova stavka uključuje obveze koje će se otplatiti samo u skladu s nacionalnim zakonom o insolventnosti nakon što su sve kategorije redovnih vjerovnika i nadređenih nepovlaštenih vjerovnika u cijelosti otplaćene. To uključuje i ugovorno i zakonski podređene obveze. U ovu se kategoriju uključuju samo podređeni instrumenti koji nisu priznati kao regulatorni kapital. Ovaj redak uključuje i dio podređenih obveza koji se u načelu smatra regulatornim kapitalom, ali nije uključen u regulatorni kapital zbog odredbi o postupnom isključivanju kao što su članak 64. Uredbe (EU) br. 575/2013 (preostali rok do dospijeca) ili dio 10. Uredbe (EU) br. 575/2013 (učinak nastavka priznavanja).</p>
194	<p><u>Nadređeni nepovlašteni</u></p> <p>Ova stavka uključuje sljedeće obveze:</p> <ul style="list-style-type: none"> - neosigurane tražbine koje proizlaze iz dužničkih instrumenata koji ispunjavaju uvjete iz stavka 2. točaka (a), (b) i (c) i stavka 3. članka 108. Direktive 2014/59/EU - neosigurane tražbine koje proizlaze iz dužničkih instrumenata iz točke (b) prvog podstavka članka 108. stavka 5. Direktive 2014/59/EU - dužnički instrumenti s najnižim redom prvenstva među redovnim neosiguranim potraživanjima koja proizlaze iz dužničkih instrumenata iz članka 108. stavka 7. Direktive 2014/59/EU, za koje je država članica, u skladu s tim stavkom, osigurala red prvenstva jednak potraživanjima koja ispunjavaju uvjete iz stavka 2. točaka (a), (b) i (c) i stavka 3. članka 108. Direktive 2014/59/EU.

195	<p><u>Nadređeni neosigurani (holding društvo)</u></p> <p>U slučaju holding društava, u ovoj kategoriji iskazuju se nepodređeni dužnički vrijednosni papiri (tj. strukturna podređenost).</p> <p>Ova stavka uključuje redovne neosigurane instrumente koje izdaje subjekt u sanaciji koji u svojoj bilanci nema nikakve isključene obveze iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koje su rangirane jednako kao instrumenti prihvatljivih obveza ili su im podređene.</p>
196	<p><u>Ostali dugoročni neosigurani instrumenti</u></p> <p>Ova stavka uključuje dugoročne neosigurane instrumente koji nisu obuhvaćeni u redcima od 191 do 195, koji se uglavnom odnose na instrumente koji se obično nazivaju povlaštenim nadređenim neosiguranim instrumentima.</p>
220	<p><u>Ukupni izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri</u></p> <p>Ova stavka uključuje dugoročne dužničke vrijednosne papire (kako su definirani u retku 180) koji su pokriveni ili osigurani kolateralom.</p>
250	<p><u>Pokrivene obveznice</u></p> <p>Ova stavka uključuje obveznice koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
280	<p><u>Vrijednosni papiri osigurani imovinom</u></p> <p>„Vrijednosni papiri osigurani imovinom” definirani su u članku 4. stavku 1. točki (61) Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
310	<p><u>Ostali dugoročni osigurani dužnički vrijednosni papiri</u></p> <p>Ova stavka uključuje ostale izdane dugoročne dužničke vrijednosne papire (kako su definirani u retku 180) koji su pokriveni ili osigurani kolateralom koji već nisu iskazani u retku 250 ili retku 280.</p>
340	<p><u>Ukupni izdani dužnički vrijednosni papiri</u></p> <p>Ova stavka uključuje izdane dužničke vrijednosne papire kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točki 37. i dijelu 2. točki 98. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
350	<p><u>od čega: (izvorno dospijeće > = 3 godine)</u></p> <p>Ova stavka uključuje izdane dužničke vrijednosne papire (kako su definirani u retku 340) s izvornim rokom dospijeća duljim od ili jednakim 3 godine i one čiji je najraniji mogući datum iskupa na dan izdavanja 3 godine ili dulje.</p>
360	<p><u>Izvedenice</u></p> <p>Ova stavka uključuje izvedenice – računovodstvo zaštite kako je definirano u Prilogu V. dijelu 1. točkama 25. i 26. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>

370	<p><u>Ukupni vlasnički instrumenti</u></p> <p>Ova stavka uključuje ukupni vlasnički kapital kako je definiran u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 16. do 30. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p>
381	<p><u>Ostale obveze</u></p> <p>Ova stavka uključuje sve ostale obveze koje se mogu uključiti u redak 390, a nisu navedene u prethodnim redcima.</p>
390	<p><u>Ukupni vlasnički instrumenti i ukupne obveze</u></p> <p>Ova stavka uključuje ukupne obveze i vlasnički kapital kako je definirano u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 8. do 30. Uredbe (EU) br. 680/2014.</p> <p>MRS 1., IG6 i članak 4. BAD-a Obveze.</p>
400	<p><u>Depoziti drugih subjekata grupe koji nisu obuhvaćeni bonitetnim opsegom konsolidacije (izuzev repo ugovora)</u></p> <p>Ova stavka uključuje depozite čije su protustranke subjekti unutar računovodstvene grupe, ali izvan bonitetnog opsega konsolidacije. Uključuje „društva kćeri i druge subjekte iste grupe” i „pridružena društva i zajedničke pothvate” na temelju načela utvrđenog u Prilogu V. dijelu 2. točki 289. Uredbe (EU) br. 680/2014. Isključuje repo ugovore.</p>

3. Odjeljak 1.B: pokazatelji likvidnosti (P01.03)

3.1. Opće napomene

15. Ovaj obrazac obuhvaća projekciju:

- (a) koeficijenta likvidnosne pokrivenosti i njegovih glavnih elemenata u razdoblju od 1 godine
- (b) omjera neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) i njegovih glavnih elemenata u razdoblju od 3 godine (P01.03)

16. Podaci definirani u obrascu P01.03 trebali bi se dostavljati ako je kreditna institucija dužna izračunati koeficijente likvidnosti prema Uredbi (EU) br. 575/2013 i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 na pojedinačnoj ili konsolidiranoj razini, prema potrebi. Kada su potrebni konsolidirani podaci, oni bi se trebali dostavljati u opsegu koji se zahtijeva za likvidnost u glavi II. poglavlju II. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članku 2. stavku 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

3.1.1. Upute za specifične pozicije

Redci	
010	<p><u>Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)¹</u></p> <p>Ova stavka uključuje NSFR u skladu s poglavljem 1. glavom IV. dijelom šestim Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
012	<p><u>NSFR – dostupni stabilni izvori financiranja (ASF)¹</u></p> <p>Ova stavka uključuje raspoložive stabilne izvore financiranja u skladu s poglavljem 3. glavom IV. dijelom šestim Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
014	<p><u>NSFR – potrebni stabilni izvori financiranja (RSF)¹</u></p> <p>Ova stavka uključuje potrebne stabilne izvore financiranja u skladu s poglavljem 4. glavom IV. dijelom šestim Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
020	<p><u>NSFR višak/(manjak)</u></p> <p>Ova stavka uključuje dostupne stabilne izvore financiranja kako su definirani u retku 012 minus potrebni stabilni izvori financiranja kako je definirano u retku 014.</p>
030	<p><u>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</u></p> <p>Ova stavka uključuje koeficijent likvidnosne pokrivenosti izračunat kako je navedeno u članku 4. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i prilogima XXIV. i XXV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
032	<p><u>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti – zaštitni sloj likvidnosti</u></p> <p>Ova stavka uključuje zaštitni sloj likvidnosti kako je navedeno u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i prilogima XXIV. i XXV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
034	<p><u>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti – neto likvidnosni odljev</u></p> <p>Ova stavka uključuje neto likvidnosni odljev kako je navedeno u poglavlju 1. glavi III. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i prilogima XXIV. i XXV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
035	<p><u>Ukupni likvidnosni odljev</u></p> <p>Kreditne institucije ovdje bi trebale izvješćivati o odljevima u skladu s poglavljem 2. glavom III. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i prilogima XXIV. i XXV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
036	<p><u>Ukupna izuzeća za priljeve</u></p> <p>Kreditne institucije ovdje bi trebale iskazati izuzeća za priljeve u skladu s poglavljem 3. glavom III. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i prilogima XXIV. i XXV.</p>

¹ Dok se NSFR uveden Uredbom (EU) br. 575/2013 ne počne primjenjivati u lipnju 2021., podaci o kojima se izvješćuje trebali bi biti u skladu s najnovijim programom nadzora Basel III.

	Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Ova stavka uključuje zbroj smanjenja za u cijelosti izuzete priljeve, za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 90 % i za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %.
040	<u>Višak/(manjak) koeficijenta likvidnosne pokrivenosti</u> Ova stavka uključuje zaštitni sloj likvidnosti kako je definiran u retku 032 umanjen za neto likvidnosni odljev kako je definiran u retku 034.

4. Odjeljak 2.A: oslanjanje na specifične izvore financiranja

4.1. Opća napomena

17. Kreditne institucije trebale bi izvijestiti o:

(a) projekciji depozita obuhvaćenih sustavom osiguranja depozita na temelju Direktive 2014/49/EU ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji i onih depozita koji nisu osigurani (P02.01)

(b) projekciji drugih financijskih instrumenata sličnih depozitima koji se prodaju fizičkim osobama (P02.01)

(c) projekciji izvora financiranja koje izravno ili neizravno osiguravaju javni sektor i središnje banke. To uključuje programe financiranja srednjoročnim i dugoročnim repo poslovima, programe financiranja kreditnim jamstvima i programe kreditnih jamstava/potpore realnog gospodarstva (P02.02).

(d) projekciji inovativnih struktura financiranja u obliku duga ili sličnih dugu, uključujući inovativne instrumente slične depozitu (P02.03)

4.2. Osigurani i neosigurani depoziti i neosigurani financijski instrumenti slični depozitima (P02.01)

18. Neosigurani financijski instrument sličan depozitu financijski je instrument koji može sličiti depozitu, ali koji podrazumijeva rizike različite od onih u slučaju depozita, s obzirom na to da taj financijski instrument nije pokriven sustavom osiguranja depozita.

4.2.1. Upute za specifične pozicije

Redci	
010	<u>Depoziti obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</u> Kreditne institucije trebale bi izvijestiti o osiguranim depozitima u skladu s člankom 2. stavkom 1. točkom (5) Direktive 2014/49/EU o sustavima osiguranja depozita, tj. o svim depozitima koji imaju pravo na naknadu za svakog klijenta u kreditnoj instituciji do 100 000 EUR za svakog deponenta. Ovdje bi trebalo izvješćivati i o privremenim visokim stanjima depozita koji su obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita, u skladu s člankom 6. stavkom 2.

	Instrumente koji nisu depoziti ne bi trebalo prijavljivati bez obzira na to jesu li pokriveni sustavima osiguranja depozita ili nisu.
020	<u>Depoziti koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</u> Ova stavka uključuje depozite koji nisu iskazani u retku 010, uključujući nepokriveni dio depozita iskazanih u retku 010.
030	<u>Financijski instrumenti slični depozitu, ali koji nisu depoziti i prodaju se fizičkim osobama</u> Kreditne institucije trebale bi izvješćivati o proizvodima koji imaju zamišljeni ili stvarni koncept zaštite kapitala, ali mogu imati promjenjiv rezultat. Ova stavka uključuje samo instrumente koji nisu obuhvaćeni sustavima osiguranja depozita.

4.3. Javni sektor i središnja banka kao izvori financiranja (P02.02)

4.3.1. Upute za specifične pozicije

19. Iskazani iznos trebao bi biti knjigovodstvena vrijednost nepodmirenih izvora financiranja na kraju svake godine.

Redci	
005	<u>Nacionalni i nadnacionalni programi financiranja repo ugovorima na određeno vrijeme (kraće od jedne godine)</u> Ova stavka uključuje programe koji se primjenjuju na više kreditnih institucija unutar jedne države članice EU-a, a ne programe koji se primjenjuju na pojedine kreditne institucije. Kreditne institucije trebale bi iskazati iznos primljenog financiranja velikih klijenata osiguranog na određeno vrijeme (putem repo transakcije od središnjih banaka). Određeno vrijeme znači da je početni rok dospijeca ili datum prvog poziva kraći od 1 godine. Financijska sredstva primljena putem programa financiranja središnje banke kao što su glavne operacije refinanciranja (MRO) Europske središnje banke (ESB) trebala bi se iskazivati u ovom retku neovisno o pravnom obliku transakcije, tj. o tome provodi li se kao repo transakcija ili na drugi način.
010	<u>Nacionalni i nadnacionalni programi financiranja repo ugovorima na određeno vrijeme (jednako ili duže od jedne godine)</u> Ova stavka uključuje programe koji se primjenjuju na više kreditnih institucija unutar jedne države članice EU-a, a ne programe koji se primjenjuju na pojedine kreditne institucije. Kreditne institucije trebale bi iskazati iznos primljenog financiranja velikih klijenata osiguranog na određeno vrijeme (putem repo transakcije od središnjih banaka). Određeno vrijeme znači da je početni rok dospijeca ili datum prvog poziva 1 godinu ili dulje. Financijska sredstva primljena putem programa financiranja središnje banke kao što su operacije dugoročnog refinanciranja ESB-a (LTRO), uključujući ciljne

	dugoročne operacije refinanciranja (TLTRO), trebala bi se iskazati u ovom retku neovisno o pravnom obliku transakcije, tj. o tome provodi li se kao repo transakcija ili na drugi način.
020	<p><u>Nacionalni i nadnacionalni programi financiranja kreditnim jamstvom na određeno vrijeme (jednako ili duže od jedne godine)</u></p> <p>Ova stavka uključuje programe koji se primjenjuju na više kreditnih institucija unutar jedne države članice EU-a, a ne programe koji se primjenjuju na pojedine kreditne institucije. Kreditne institucije trebale bi iskazati iznos izdanog neosiguranog duga za velike klijente na određeno vrijeme za koji jamči nacionalno i/ili nadnacionalno tijelo u slučaju da kreditna institucija ne ispuni svoje obveze. Određeno vrijeme znači da je početni rok dospeljeća ili datum prvog poziva dulji od 1 godine ili da obilježje obnovljivosti jamstva koje nude ta tijela podrazumijeva stvarno dospeljeće jamstva od 1 godine ili dulje.</p>
030	<p><u>Nacionalni i nadnacionalni program poticaja za kreditnu ponudu za realno gospodarstvo na određeno vrijeme (jednako ili dulje od jedne godine) – potpora izdavanju duga</u></p> <p>Ova stavka uključuje programe koji se primjenjuju na više kreditnih institucija unutar jedne države članice EU-a, a ne programe koji se primjenjuju na pojedine kreditne institucije. Kreditne institucije trebale bi iskazati iznos potpore koji su dobile kao veliki klijenti za izdavanje osiguranog ili neosiguranog duga na određeno vrijeme isključivo u svrhu kreditnog posredovanja prema realnom gospodarstvu putem poticaja nacionalnog i/ili nadnacionalnog tijela. Određeno vrijeme znači da je početni rok dospeljeća ili datum prvog poziva dulji od 1 godine ili da obilježje obnovljivosti strukture koju nude ta tijela ima implicitan poticaj sa stvarnim rokom dospeljeća od 1 godine ili dulje.</p>
040	<p><u>Nacionalni i nadnacionalni program poticaja za kreditnu ponudu za realno gospodarstvo na određeno vrijeme (godinu dana ili dulje) – odobreni krediti</u></p> <p>Ova stavka uključuje programe koji se primjenjuju na više kreditnih institucija unutar jedne države članice EU-a, a ne programe koji se primjenjuju na pojedine kreditne institucije. Kreditne institucije trebale bi iskazati iznos izravnog financiranja primljenog od javnog sektora za financiranje realnog gospodarstva, npr. zajmovi banke u državnom vlasništvu ili drugih javnih ustanova, koji bi se trebali koristiti za davanje kredita kućanstvima ili nefinancijskim društvima. Određeno vrijeme znači da je početno dospeljeće 1 godinu ili dulje ili da značajka obnovljivosti zajma koji dodjeljuju ta tijela podrazumijeva stvarno dospeljeće dulje od 1 godine.</p>

4.4. Inovativne strukture financiranja (P02.03)

20. Kako je navedeno u prilogu Preporuci ESRB-a o financiranju kreditnih institucija (ESRB/2012/2), inovativni instrumenti financiranja mogu uključivati, ali ne isključivo:

- (a) razmjene likvidnosti: vrste osiguranog kreditiranja pri kojem zajmodavac pruža zajmoprimcu visoko likvidnu imovinu (npr. novac i državne obveznice) u zamjenu za založno pravo nad manje likvidnim kolateralom (npr. vrijednosni papiri pokriveni imovinom) te se u tom postupku provodi poboljšanje likvidnosti

(b) strukturirane proizvode: proizvode s unaprijed određenom strukturom plaćanja ovisno o vrijednosti pri dospijeću ili o razvoju jednog ili više temeljnih čimbenika kao što su dionice, dionički indeksi, stope deviznog tečaja, inflacijski indeksi, dužnički vrijednosni papiri ili robe. Oni mogu imati oblik strukturiranih vrijednosnih papira ili strukturiranih depozita.

(c) fondove kojima se trguje na burzi.

4.4.1. Upute za specifične pozicije

Redci	
010	<u>Postojeće inovativne strukture financiranja u obliku duga ili slične dugu</u> Kreditne institucije ovdje bi trebale iskazati neotplaćeni iznos struktura financiranja u obliku duga ili sličnih dugu na referentni datum i u 3-godišnjim projekcijama.
020	<u>od čega: prodano MSP-u</u> MSP-ovi su definirani u Prilogu V. dijelu 1. točki 5. Uredbe (EU) br. 680/2014.
030	<u>od čega: prodano kućanstvima</u> Kućanstva su definirana u Prilogu V. dijelu 1. točki 42. podtočki (f) Uredbe (EU) br. 680/2014.
040	<u>od čega: prodano kućanstvima koja već imaju bankovne depozite</u> Kreditne institucije ovdje bi trebale iskazati iznos prodan kućanstvima koja su držala depozit(e) kod kreditne institucije prije kupnje inovativnog proizvoda financiranja.

Stupci	
060	<u>Dio za napomene</u> Kreditne institucije trebale bi dostaviti informacije o povezanim proizvodima koji su iskazani u redcima 010 – 040. Dodatne informacije trebale bi sadržavati barem pojedinosti o strukturi proizvoda, iznosima pojedinačnih proizvoda, drugim ugovornim stranama, rokovima dospijea i datumu prvog izdavanja.

5. Odjeljak 2.B: određivanje cijene

5.1. Opće napomene

21. Kreditne institucije trebale bi izvjestiti o:

(a) projekcijama prinosa na imovinu u razdoblju od 1 godine. Društva bi trebala prijaviti sve primljene prinose i ne bi trebala prijavljivati raspon (P02.04).

(b) projekcijama troškova financiranja u razdoblju od 1 godine (P02.05).

22. Za potrebe izvješćivanja u vezi s prinosima na imovinu i troškovima financiranja za svaki redak u obrascima P02.04 i P02.05, razina cijena trebala bi biti ponderirani prosjek prinosa/troška odgovarajućih operacija. Prinos/trošak potrebno je ponderirati s knjigovodstvenom vrijednosti odgovarajućih operacija na kraju svake godine.

5.2. Određivanje cijene: kreditna imovina (P02.04)

23. Primjenjuju se definicije u redcima u obrascu P01.01.

5.3. Određivanje cijene: depoziti i ostale obveze (P02.05)

24. Primjenjuju se definicije u redcima u obrascu P01.02.

6. Odjeljak 2.C: imovina i obveze u stranoj i izvještajnoj valuti (P02.06)

6.1. Opće napomene

25. Obrazac P02.06 uključuje informacije o imovini i obvezama u stranoj valuti za dvije najveće značajne valute i u izvještajnoj valuti. Ovaj obrazac trebalo bi ispuniti za one kreditne institucije koje nisu male i jednostavne institucije kako su definirane u članku 4. stavku 145. Uredbe (EU) br. 575/2013.

26. Kreditne institucije trebale bi dostaviti raščlambu bilance za dvije najveće značajne valute i izvještajnu valutu. Valuta bi se trebala smatrati značajnom ako čini više od 5 % ukupnih obveza, kako je definirano u članku 415. stavku 2. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. Nema razlike u rangiranju valuta dok se iskazuju dvije najveće valute i izvještajna valuta. Valute se iskazuju kao os *z* za obrazac P02.06.

27. Kreditne institucije trebale bi utvrditi značajne valute na temelju gornjeg praga. U obrascu P02.06 trebala bi se iskazati i izvještajna valuta.

28. Podatke bi trebalo navesti u valuti denominacije.

29. Obrazac P02.06 odnosi se na „bruto kredite i predujmove te ostalu financijsku imovinu – prije zaštite od rizika putem terminske kupoprodaje deviza, deviznih razmjena, međuvalutnih razmjena ili drugih instrumenata” te isključuje obratne repo kredite. Za retke od 015 do 037 primjenjuju se definicije iz obrasca P01.01. Podatke za te retke trebalo bi slati ne uzimajući u obzir učinak zaštite od rizika putem terminske kupoprodaje deviza, deviznih razmjena, međuvalutnih razmjena ili drugih instrumenata.

30. „Ostala financijska imovina” trebala bi se sastojati od financijske imovine koja nije uključena u retke od 015 do 037 i koja je također izražena u odgovarajućoj značajnoj ili izvještajnoj valuti, uključujući ulaganja u vlasničke instrumente u toj valuti. Podatke za ovaj redak trebalo bi slati ne uzimajući u obzir učinak zaštite od rizika putem terminske kupoprodaje deviza, deviznih razmjena, međuvalutnih razmjena ili drugih instrumenata.

31. Obrazac P02.06 odnosi se na „bruto depozite i ostale financijske obveze – prije zaštite od rizika putem terminske kupoprodaje deviza, deviznih razmjena, međuvalutnih razmjena ili drugih instrumenata” te isključuje repo kredite. Za retke od 045 do 080 primjenjuju se definicije iz obrasca P01.02. Podaci za te retke šalju se ne uzimajući u obzir učinak zaštite od rizika putem terminske kupoprodaje deviza, deviznih razmjena, međuvalutnih razmjena ili drugih instrumenata.

32. „Ostale financijske obveze” trebale bi uključivati financijske obveze koje nisu uključene u prethodno navedene retke od 045 do 080 i koje su denominirane u odgovarajućoj značajnoj ili izvještajnoj valuti. Podatke za ovaj redak trebalo bi slati ne uzimajući u obzir učinak zaštite od rizika putem terminske kupoprodaje deviza, deviznih razmjena, međuvalutnih razmjena ili drugih instrumenata.

7. Odjeljak 2.D: planovi restrukturiranja imovine i obveza (P02.07 i P02.08)

7.1. Opće napomene

33. Kreditne institucije koje nisu male i jednostavne kako su definirane u članku 4. stavku 145. CRR-a i koje planiraju znatno restrukturirati svoju bilancu trebale bi dostaviti podatke iz obrazaca P02.07 i P02.08.

34. Kreditne institucije trebale bi izvijestiti o:

(a) projekciji imovine koju institucija namjerava steći/naplatiti i/ili je planira prodati (P02.07)

(b) projekciji obveza koje namjerava steći ili ih planira prodati (P02.08).

35. Za potrebe utvrđivanja kada se transakcija smatra značajnim restrukturiranjem bilance (uključujući stjecanja), svaka kreditna institucija trebala bi razmotriti njihov učinak na svoju strategiju poslovanja i plan financiranja.

36. Naplata i prodaja imovine odnose se na imovinu koja se neće strateški obnoviti nakon dospijeca ili ako se druge ugovorne strane potiču da pronađu drugu banku za financiranje izravno ili putem strateške prodaje portfelja drugoj instituciji. Stjecanje imovine odnosi se na imovinu koja je strateški stečena kao kupnja portfelja postojeće imovine od druge institucije.

37. Stjecanje obveza odnosi se na obveze koje su strateški stečene ili prodane drugoj ugovornoj strani, na primjer kao rezultat spajanja ili stjecanja.

38. Stjecanje bi se trebalo iskazivati bez naplate i prodaje.

39. Za potrebe ispunjavanja obrasca projekcije imovine (P02.07), negativna vrijednost može se navesti kada društvo namjerava prodati imovinu i/ili je utvrđeno da je imovina koja će se držati do naplate.

40. Za potrebe ispunjavanja obrasca projekcije obveza (P02.08), negativna vrijednost može se navesti kada društvo namjerava prodati obvezu i/ili je utvrđeno da je obveza koja će se priznavati do otplate.

41. Definicije u obrascima P01.01 i P01.02 primjenjuju se na obrasce P02.07 i P02.08.

8. Odjeljak 4: račun dobiti i gubitka (P04.01 i P04.02)

8.1. Opće napomene

42. Obrazac P04.01 trebalo bi ispuniti za one kreditne institucije koje nisu male i jednostavne institucije kako su definirane u članku 4. stavku 145. CRR-a i koje moraju izvijestiti o planovima financiranja u skladu s ovim smjernicama.

43. Obrazac P04.02 trebalo bi ispuniti za one kreditne institucije koje su male i jednostavne institucije kako su definirane u članku 4. stavku 145. CRR-a i koje moraju izvijestiti o planovima financiranja u skladu s ovim smjernicama.

44. Ti obrasci sadržavaju odabrane informacije iz obrasca F02.00 (račun dobiti i gubitka) iz priloga III. i IV. Uredbi (EU) br. 680/2014. Upute za dostavu tih informacija definirane su u Prilogu V. dijelu 2. točkama od 31. do 56. te uredbe.

8.1.1. Upute za specifične pozicije za P04.01

Redci	
354	<p><u>Ostale stavke (+/-) koje pridonose ukupnom neto prihodu iz poslovanja, neto</u></p> <p>Ova stavka uključuje svaki drugi iznos (neto) koji je uključen u ukupni neto prihod iz poslovanja koji već nije iskazan u prethodnim redcima od 010 do 350.</p>
609	<p><u>Ostale stavke (+/-) koje doprinose dobiti ili (-) gubitku prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</u></p> <p>Ova stavka uključuje bilo koji drugi iznos (neto) koji doprinosi dobiti ili (-) gubitku prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti koji već nije iskazan u redcima od 355 do 590.</p>

8.1.2. Upute za specifične pozicije za P04.02

Redci	
297	<p><u>Dobici ili (-) gubici iz financijske imovine i obveza</u></p> <p>Trebalo bi uključiti sljedeće stavke, kako su definirane u obrascu F02.00 (račun dobiti i gubitka) u prilogima III. i IV. Uredbi (EU) br. 680/2014:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dobiti ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto • dobiti ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto • dobiti ili (-) gubici po financijskoj imovini i obvezama kojima se trguje, neto • dobiti ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto • dobiti ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto • dobiti ili (-) gubici po financijskoj imovini i obvezama kojima se ne trguje, neto.
354	<p><u>Ostale stavke (+/-) koje doprinose ukupnom neto prihodu iz poslovanja, neto za male i jednostavne institucije</u></p> <p>Ova stavka uključuje svaki drugi iznos (neto) koji je uključen u ukupni neto prihod iz poslovanja koji nije već iskazan u prethodnim redcima od 010 do 297.</p>

609	<p><u>Ostale stavke (+/-) koje doprinose dobiti ili (-) gubitku prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti za male i jednostavne institucije</u></p> <p>Bilo koji drugi iznos (neto) koji doprinosi dobiti ili (-) gubitku prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti koji već nije iskazan u redcima od 360 do 460.</p>
-----	---

9. Odjeljak 5: planirana izdanja (P05.00)

9.1. Opće napomene

45. Primjenjuju se upute za dužničke instrumente i raščlambe u obrascu obveza (P01.02).

46. Kreditne institucije trebale bi u redcima „koji dospijevaju (bruto odljevi)” odgovarajućih vrsta instrumenta izvješćivati o iznosu tih instrumenata čije je ugovorno dospijeeće tijekom razdoblja od kraja prethodnog razdoblja do kraja relevantnog razdoblja. Ovdje bi trebalo uključiti i instrumente koje su subjekti kupili i otkupili, kao i one poništene prije datuma ugovornog dospijeeća.

47. U redcima „nezadržana izdanja (bruto priljevi)” u odgovarajućim vrstama instrumenta, institucije bi trebale izvijestiti o iznosima koje institucija planira izdati, a ne zadržati tijekom vremena od kraja prethodnog razdoblja do kraja relevantnog razdoblja. Ne bi trebale uključivati iznose koji se zadržavaju kako je definirano u sljedećem stavku.

48. Kreditne institucije trebale bi u „zadržana izdanja (bilješka)” navesti iznos tih izdanja koja se ne stavljaju na tržište, već ih zadržava banka u svrhu, na primjer, refinanciranja poslova sa središnjim bankama putem repo ugovora.

49. U slučaju instrumenata koji se kreću iz jedne kategorije u drugu, uključujući postupno isključivanje instrumenata dodatnog osnovnog (*Additional Tier 1*) kapitala koji postaju prihvatljivi instrumenti dopunskog kapitala, instrumente bi trebalo evidentirati kao odljev u redcima „koji dospijevaju (bruto odljevi)” odgovarajuće izvorne kategorije instrumenata i kao priljev odgovarajućih redaka „nezadržanih izdanja (bruto priljevi)” odgovarajuće nove kategorije instrumenata.