**AGRAM BROKERI D.D.**

# IZVJEŠĆE
# HRVATSKOJ AGENCIJI ZA
# NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA
# ZA 2015. GODINU O

# IZVJEŠTAJU O IZRAČUNU KAPITALA DRUŠTVA

## Sadržaj

Izvješće.....2

Prilog:

Obrasci sukladno Pravilniku o provedbi provedbene uredbe komisije (EU) br. 680/2014

pwc

***Izvješće za potrebe***
***Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga***

U sklopu planiranja i provođenja naše revizije financijskih izvještaja društva Agram Brokeri d.d. ("Društvo") za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine, obavili smo provjeravanje pravilnosti, točnosti i potpunosti Izvještaja o adekvatnosti kapitala investicijskog društva na dan 31. prosinca 2015. godine koje investicijska društva sastavljaju na osnovi Pravilnika o provedbi provedbene uredbe komisije (EU) br. 680/2014 (NN 109/14 i 52/15) kojeg je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u nastavku "Pravilnik") te smo razmatrali usklađenost sa revidiranim financijskim izvještajima Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine.

Uprava Društva je odgovorna za pripremanje Izvještaja o adekvatnosti kapitala Društva sukladno Pravilniku.

Na temelju provedenih postupaka utvrdili smo da je Izvještaj o adekvatnosti kapitala Društva koji se nalazi u prilogu, točno i potpuno sastavljen u svim značajnim aspektima sukladno odredbama Pravilnika te je u svim značajnim aspektima usklađen sa financijskim izvještajima Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine. Naš pregled Izvještaja o izračunu kapitala Društva proveden je sukladno odredbi Pravilnika o provedbi provedbene uredbe komisije (EU) br. 680/2014 (NN 109/14 i 52/15). Da smo proveli dodatne postupke, druga pitanja su mogla pobuditi našu pozornost o kojima bismo Vas izvijestili.

***Ograničenje uporabe***
Ovo izvješće je namijenjeno samo za potrebe Uprave Društva i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, pod čijom nadležnošću se Društvo nalazi i smiju ga koristiti samo navedene stranke te se ne smije koristiti u druge svrhe.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 28. travnja 2016.

Siniša Dušić
Član Uprave, ovlašteni revizor

pwc
PricewaterhouseCoopers d.o.o.
za reviziju i konzalting
Zagreb, Ulica kneza Lj. Posavskog 31

**Opći podaci**

| | |
|---|---|
| Naziv investicijskog društva: | **Agram Brokeri d.d.** |
| OIB investicijskog društva: | 14665174376 |
| Izvještaj na datum: | **31.12.2015** |
| Datum sastavljanja izvještaja: | 10.2.2016 |
| Sastavio/la: | Ivica Putica |
| Telefonski broj: | 01/5545559 |

**Prilog I. – IZVJEŠĆIVANJE O REGULATORNOM KAPITALU I KAPITALNIM ZAHTJEVIMA**

| OBRASCI COREP | | | |
|---|---|---|---|
| **Broj obrasca** | **Kod obrasca** | **Naziv obrasca / skupine obrazaca** | **Skraćeni naziv** |
| | | **ADEKVATNOST KAPITALA** | **CA** |
| 1 | C 01.00 | REGULATORNI KAPITAL | CA1 |
| 2 | C 02.00 | KAPITALNI ZAHTJEVI | CA2 |
| 3 | C 03.00 | STOPE KAPITALA | CA3 |
| 4 | C 04.00 | BILJEŠKE: | CA4 |
| | | **PRIJELAZNE ODREDBE** | **CA5** |
| 5,1 | C 05.01 | *PRIJELAZNE ODREDBE* | CA5.1 |
| 5,2 | C 05.02 | *INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE* | CA5.2 |
| | | **SOLVENTNOST GRUPE** | **GS** |
| 6,1 | C 06.01 | SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA - UKUPNO | GS Ukupno |
| 6,2 | C 06.02 | SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA | GS |
| | | **KREDITNI RIZIK** | **CR** |
| 7 | C 07.00 | KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA | CR SA |
| | | KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA | CR IRB |
| 8,1 | C 08.01 | *KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA* | CR IRB 1 |
| 8,2 | C 08.02 | *KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (raščlamba prema rejting-kategorijama dužnka ili skupovima izloženosti)* | CR IRB 2 |
| | | GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA | CR GB |
| 9,1 | C 09.01 | *Tablica 9.1 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika (izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom)* | CR GB 1 |
| 9,2 | C 09.02 | *Tablica 9.2 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika (izloženosti u skladu s IRB pristupom)* | CR GB 2 |
| 9,3 | C 09.03 | *Tablica 9.3 – Raščlamba ukupnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik relevantnih kreditnih izloženosti prema zemlji* | CR GB 3 |
| | | KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA | CR EQU IRB |
| 10,1 | C 10.01 | *KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA* | CR EQU IRB 1 |
| 10,2 | C 10.02 | *KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S PD/LGD PRISTUPOM PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA:* | CR EQU IRB 2 |
| 11 | C 11.00 | RIZIK NAMIRE/ISPORUKE | CR SETT |
| | | **OPERATIVNI RIZIK** | **OPR** |
| 16 | C 16.00 | OPERATIVNI RIZIK | OPR |
| 17 | C 17.00 | OPERATIVNI RIZIK: BRUTO GUBICI PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI | OPR detaljniji podaci |
| | | **TRŽIŠNI RIZIK:** | **MKR** |
| 18 | C 18.00 | TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKIM RIZICIMA DUŽNIČKIH INSTRUMENATA KOJIMA SE TRGUJE | MKR SA TDI |
| 19 | C 19.00 | TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U SEKURITIZACIJAMA | MKR SA SEC |
| 20 | C 20.00 | TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U KORELACIJSKOM PORTFELJU NAMIJENJENOM TRGOVANJU | MKR SA CTP |
| 21 | C 21.00 | TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKOM RIZIKU U VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA | MKR SA EQU |
| 22 | C 22.00 | TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI VALUTNOM RIZIKU | MKR SA FX |
| 23 | C 23.00 | TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI ROBI | MKR SA COM |
| 24 | C 24.00 | INTERNI MODELI ZA TRŽIŠNI RIZIK | MKR IM |
| 25 | C 25.00 | ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK | CVA |

**Prilog VIII. – OBRASCI ZA IZVJEŠĆIVANJE O VELIKIM IZLOŽENOSTIMA I KONCENTRACIJSKOM RIZIKU**

| OBRASCI ZA VELIKE IZLOŽENOSTI | | | |
|---|---|---|---|
| **Broj obrasca** | **Kod obrasca** | **Naziv obrasca / grupa obrazaca** | **Skraćeni naziv** |
| | | **VELIKE IZLOŽENOSTI** | **LE** |
| 26 | C 26.00 | Ograničenja velikih izloženosti | LE OGRANIČENJA |
| 27 | C 27.00 | Identifikacija druge ugovorne strane | LE 1 |
| 28 | C 28.00 | Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja | LE 2 |
| 29 | C 29.00 | Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba | LE 3 |
| 30 | C 30.00 | Razdoblja dospijeća u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja | LE 4 |
| 31 | C 31.00 | Razdoblja dospijeća izloženosti pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba | LE 5 |

**Prilog X. - IZVJEŠĆIVANJE O FINANCIJSKOJ POLUZI**

| OBRASCI ZA IZVJEŠĆIVANJE O FINANCIJSKOJ POLUZI | | | |
|---|---|---|---|
| **Broj obrasca** | **Kod obrasca** | **Naziv obrasca** | **Skraćeni naziv** |
| 45 | C 45.00 | Izračun omjera financijske poluge | LRCalc |
| 40 | C 40.00 | Alternativni tretman mjere izloženosti | LR1 |
| 41 | C 41.00 | Bilančne i izvanbilančne stavke - dodatna raščlamba izloženosti | LR2 |
| 42 | C 42.00 | Alternativna definicija kapitala | LR3 |
| 43 | C 43.00 | Raščlamba komponenti mjere izloženosti omjera financijske poluge | LR4 |
| 44 | C 44.00 | Opće informacije | LR5 |
| 46 | C 46.00 | Subjekti koji su konsolidirani u računovodstvene svrhe, ali nisu u opsegu bonitetne konsolidacije | LR6 |

**Prilog XVI.** - **IZVJEŠĆIVANJE O OPTEREĆENJU IMOVINE**

| OPTEREĆENJE IMOVINE, OBRASCI | | | |
|---|---|---|---|
| **Broj obrasca** | **Kod obrasca** | **DIO A - PREGLED OPTEREĆENJA** | **Skraćeni naziv** |
| 32,1 | F 32.01 | IMOVINA INSTITUCIJE KOJA IZVJEŠĆUJE | AE-ASS |
| 32,2 | F 32.02 | PRIMLJENI KOLATERAL | AE-COL |
| 32,3 | F 32.03 | VLASTITE POKRIVENE OBVEZNICE I IZDANI NEZALOŽENI VRIJEDNOSNI PAPIRI OSIGURANI IMOVINOM | AE-NPL |
| 32,4 | F 32.04 | IZVORI OPTEREĆENJA | AE-SOU |
| | | **DIO B - PODACI O DOSPIJEĆU** | |
| 33 | F 33.00 | PODACI O DOSPIJEĆU | AE-MAT |
| | | **DIO C - POTENCIJALNO OPTEREĆENJE** | |
| 34 | F 34.00 | POTENCIJALNO OPTEREĆENJE | AE-CONT |
| | | **DIO D - POKRIVENE OBVEZNICE** | |
| 35 | F 35.00 | IZDAVANJE POKRIVENIH OBVEZNICA | AE-CB |
| | | **DIO E - NAPREDNI PODACI** | |
| 36,1 | F 36.01 | NAPREDNI PODACI, DIO I. | AE-ADV1 |
| 36,2 | F 36.02 | NAPREDNI PODACI, DIO II. | AE-ADV2 |

## C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL (CA1)

(u kunama)

| Redci | Identifikacijski broj | Stavka | Iznos |
|---|---|---|---|
| 010 | 1 | **REGULATORNI KAPITAL** | 7.453.193 |
| 015 | 1.1 | **OSNOVNI KAPITAL** | 7.453.193 |
| 020 | 1.1.1 | **REDOVNI OSNOVNI KAPITAL** | 7.453.193 |
| 030 | 1.1.1.1 | **Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital** | 6.000.000 |
| 040 | 1.1.1.1.1 | Plaćeni instrumenti kapitala | 6.000.000 |
| 045 | 1.1.1.1.1* | Od čega: instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama | |
| 050 | 1.1.1.1.2* | Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju | |
| 060 | 1.1.1.1.3 | Premija na dionice | |
| 070 | 1.1.1.1.4 | (–) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala | |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 | (–) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala | |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 | (–) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala | |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 | (–) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala | |
| 092 | 1.1.1.1.5 | (–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala | |
| 130 | 1.1.1.2 | **Zadržana dobit** | 1.193.702 |
| 140 | 1.1.1.2.1 | Zadržana dobit proteklih godina | 1.193.702 |
| 150 | 1.1.1.2.2 | Priznata dobit ili gubitak | |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 | Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 | (–) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat | |
| 180 | 1.1.1.3 | **Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit** | -40.509 |
| 200 | 1.1.1.4 | **Ostale rezerve** | 300.000 |
| 210 | 1.1.1.5 | **Rezerve za opće bankovne rizike** | |
| 220 | 1.1.1.6 | **Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati** | |
| 230 | 1.1.1.7 | **Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu** | |
| 240 | 1.1.1.8 | **Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela** | |
| 250 | 1.1.1.9 | **Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara** | |
| 260 | 1.1.1.9.1 | (–) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine | |
| 270 | 1.1.1.9.2 | Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova | |
| 280 | 1.1.1.9.3 | Kumulativni dobici i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika | |
| 285 | 1.1.1.9.4 | Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama | |
| 290 | 1.1.1.9.5 | (–) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje | |
| 300 | 1.1.1.10 | **(–) *Goodwill*** | |
| 310 | 1.1.1.10.1 | (–) *Goodwill* koji se iskazuje kao nematerijalna imovina | |
| 320 | 1.1.1.10.2 | (–) *Goodwill* uključen u vrednovanje značajnih ulaganja | |
| 330 | 1.1.1.10.3 | Odgođene porezne obveze povezane s *goodwillom* | |
| 340 | 1.1.1.11 | **(–) Ostala nematerijalna imovina** | 0 |
| 350 | 1.1.1.11.1 | (–) Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odgođene porezne obveze | |
| 360 | 1.1.1.11.2 | Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom | |
| 370 | 1.1.1.12 | **(–) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjenih za povezane porezne obveze** | |
| 380 | 1.1.1.13 | **(–) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa** | |
| 390 | 1.1.1.14 | **(–) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca** | |
| 400 | 1.1.1.14.1 | (–) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca | |
| 410 | 1.1.1.14.2 | Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca | |
| 420 | 1.1.1.14.3 | Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti | |
| 430 | 1.1.1.15 | **(–) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital** | |
| 440 | 1.1.1.16 | **(–) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital** | |
| 450 | 1.1.1.17 | **(–) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %** | |
| 460 | 1.1.1.18 | **(–) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %** | |
| 470 | 1.1.1.19 | **(–) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %** | |
| 471 | 1.1.1.20 | **(–) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %** | |
| 472 | 1.1.1.21 | **(–) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %** | |
| 480 | 1.1.1.22 | **(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje** | |
| 490 | 1.1.1.23 | **(–) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika** | |
| 500 | 1.1.1.24 | **(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje** | |
| 510 | 1.1.1.25 | **(–) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %** | |
| 520 | 1.1.1.26 | **Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala** | |
| 524 | 1.1.1.27 | **Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a** | |
| 529 | 1.1.1.28 | **Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo** | |
| 530 | 1.1.2 | **DODATNI OSNOVNI KAPITAL** | 0 |
| 540 | 1.1.2.1 | **Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital** | |
| 550 | 1.1.2.1.1 | Plaćeni instrumenti kapitala | |
| 560 | 1.1.2.1.2* | Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju | |
| 570 | 1.1.2.1.3 | Premija na dionice | |
| 580 | 1.1.2.1.4 | (–) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala | |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 | (–) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala | |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 | (–) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala | |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 | (–) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala | |
| 622 | 1.1.2.1.5 | (–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala | |
| 660 | 1.1.2.2 | **Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati** | |
| 670 | 1.1.2.3 | **Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu** | |
| 680 | 1.1.2.4 | **Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu** | |
| 690 | 1.1.2.5 | **(–) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital** | |
| 700 | 1.1.2.6 | **(–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje** | |
| 710 | 1.1.2.7 | **(–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje** | |
| 720 | 1.1.2.8 | **(–) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital** | |
| 730 | 1.1.2.9 | **Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala** | |
| 740 | 1.1.2.10 | **Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)** | |
| 744 | 1.1.2.11 | **Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a** | |
| 748 | 1.1.2.12 | **Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo** | |
| 750 | 1.2 | **DOPUNSKI KAPITAL** | 0 |
| 760 | 1.2.1 | **Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital** | |
| 770 | 1.2.1.1 | Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti | |
| 780 | 1.2.1.2* | Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati | |
| 790 | 1.2.1.3 | Premija na dionice | |
| 800 | 1.2.1.4 | (–) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala | |
| 810 | 1.2.1.4.1 | (–) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala | |
| 840 | 1.2.1.4.2 | (–) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala | |
| 841 | 1.2.1.4.3 | (–) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala | |
| 842 | 1.2.1.5 | (–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala | |
| 880 | 1.2.2 | **Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita** | |
| 890 | 1.2.3 | **Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu** | |
| 900 | 1.2.4 | **Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu** | |
| 910 | 1.2.5 | **Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa** | |
| 920 | 1.2.6 | **Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom** | |
| 930 | 1.2.7 | **(–) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital** | |
| 940 | 1.2.8 | **(–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje** | |
| 950 | 1.2.9 | **(–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje** | |
| 960 | 1.2.10 | **Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala** | |
| 970 | 1.2.11 | **Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)** | |
| 974 | 1.2.12 | **(–) Dodatni odbici dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a** | |
| 978 | 1.2.13 | **Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo** | |

## C 02.00 – KAPITALNI ZAHTJEVI (CA2)

(u kunama)

| Redci | Stavka | Oznaka | Iznos |
|---|---|---|---|
| 010 | 1 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU** | 8.249.292 |
| 020 | 1* | *od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a* | |
| 030 | 1** | *od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a* | |
| 040 | 1.1 | **IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE** | |
| 050 | 1.1.1 | **Standardizirani pristup** | *2.127.473* |
| 060 | 1.1.1.1 | Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije | *2.127.473* |
| 070 | 1.1.1.1.01 | Središnje države ili središnje banke | |
| 080 | 1.1.1.1.02 | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | |
| 090 | 1.1.1.1.03 | Subjekti javnog sektora | |
| 100 | 1.1.1.1.04 | Multilateralne razvojne banke | |
| 110 | 1.1.1.1.05 | Međunarodne organizacije | |
| 120 | 1.1.1.1.06 | Institucije | 497.455 |
| 130 | 1.1.1.1.07 | Trgovačka društva | 928.933 |
| 140 | 1.1.1.1.08 | Stanovništvo | 61.750 |
| 150 | 1.1.1.1.09 | Osigurane nekretninama | |
| 160 | 1.1.1.1.10 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | |
| 170 | 1.1.1.1.11 | Visokorizične stavke | |
| 180 | 1.1.1.1.12 | Pokrivene obveznice | |
| 190 | 1.1.1.1.13 | Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | |
| 200 | 1.1.1.1.14 | Subjekti za zajednička ulaganja (CIU) | |
| 210 | 1.1.1.1.15 | Vlasnička ulaganja | |
| 211 | 1.1.1.1.16 | Ostale stavke | 639.335 |
| 220 | 1.1.1.2 | Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom | |
| 230 | 1.1.1.2* | *od čega: resekuritizacija* | |
| 240 | 1.1.2 | **Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)** | |
| 250 | 1.1.2.1 | IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori | |
| 260 | 1.1.2.1.01 | Središnje države i središnje banke | |
| 270 | 1.1.2.1.02 | Institucije | |
| 280 | 1.1.2.1.03 | Trgovačka društva – MSP | |
| 290 | 1.1.2.1.04 | Trgovačka društva – specijalizirano financiranje | |
| 300 | 1.1.2.1.05 | Trgovačka društva – ostalo | |
| 310 | 1.1.2.2 | IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktori | |
| 320 | 1.1.2.2.01 | Središnje države i središnje banke | |
| 330 | 1.1.2.2.02 | Institucije | |
| 340 | 1.1.2.2.03 | Trgovačka društva – MSP | |
| 350 | 1.1.2.2.04 | Trgovačka društva – specijalizirano financiranje | |
| 360 | 1.1.2.2.05 | Trgovačka društva – ostalo | |
| 370 | 1.1.2.2.06 | Stanovništvo – osigurane nekretninom MSP-ova | |
| 380 | 1.1.2.2.07 | Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP-u | |
| 390 | 1.1.2.2.08 | Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti | |
| 400 | 1.1.2.2.09 | Stanovništvo – ostalo, MSP | |
| 410 | 1.1.2.2.10 | Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi | |
| 420 | 1.1.2.3 | Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom | |
| 430 | 1.1.2.4 | Sekuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom | |
| 440 | 1.1.2.4* | *od čega: resekuritizacija* | |
| 450 | 1.1.2.5 | Ostala imovina | |
| 460 | 1.1.3 | **Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane** | |
| 490 | 1.2 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU** | |
| 500 | 1.2.1 | **Rizik namire/isporuke u knjizi pozicija kojima se ne trguje** | |
| 510 | 1.2.2 | **Rizik namire/isporuke u knjizi trgovanja** | |
| 520 | 1.3 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK** | |
| 530 | 1.3.1 | **Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima** | |
| 540 | 1.3.1.1 | Dužnički instrumenti kojima se trguje | |
| 550 | 1.3.1.2 | Vlasnički instrument | |
| 560 | 1.3.1.3 | Devizni instrument | |
| 570 | 1.3.1.4 | Roba | |
| 580 | 1.3.2 | **Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima** | |
| 590 | 1.4 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK** | 6.121.819 |
| 600 | 1.4.1 | **Jednostavni pristup operativnom riziku** | *6.121.819* |
| 610 | 1.4.2 | **Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku** | |
| 620 | 1.4.3 | **Napredni pristupi operativnom riziku** | |
| 630 | 1.5 | **DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA** | *0* |
| 640 | 1.6 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU** | |
| 650 | 1.6.1 | **Napredna metoda** | |
| 660 | 1.6.2 | **Standardizirana metoda** | |
| 670 | 1.6.3 | **Na temelju metode originalne izloženosti** | |
| 680 | 1.7 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA** | |
| 690 | 1.8 | **OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU** | |
| 710 | 1.8.2 | **od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458.** | |
| 720 | 1.8.2* | od čega: zahtjevi za velike izloženosti | |
| 730 | 1.8.2** | od čega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina | |
| 740 | 1.8.2*** | od čega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora | |
| 750 | 1.8.3 | **od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459.** | |
| 760 | 1.8.4 | ***od čega: dodatni iznosi izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a*** | |

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

(u kunama)

| Redci | Identifikacijski broj | Stavka | Iznos |
|---|---|---|---|
| 010 | 1 | Stopa redovnog osnovnog kapitala | 90,35% |
| 020 | 2 | Višak (+) / manjak (–) redovnog osnovnog kapitala | 1.453.193 |
| 030 | 3 | Stopa osnovnog kapitala | 90,35% |
| 040 | 4 | Višak (+) / manjak (–) osnovnog kapitala | 1.453.193 |
| 050 | 5 | Stopa ukupnog kapitala | 90,35% |
| 060 | 6 | Višak (+) / manjak (–) ukupnog kapitala | 1.453.193 |
| Bilješke: Stope kapitala zbog usklađenja iz stupa II | | | |
| 070 | 7 | Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II | |
| 080 | 8 | Ciljna stopa redovnog osnovnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II | |
| 090 | 9 | Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II | |
| 100 | 10 | Ciljna stopa osnovnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II | |
| 110 | 11 | Stopa ukupnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II | |
| 120 | 12 | Ciljna stopa ukupnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II | |

## C 04.00 – BILJEŠKE (CA4)

(u kunama)

| Redak | Identifikacijski broj | Stavka | Stupac |
|---|---|---|---|
| **Odgođena porezna imovina i obveze** | | | **010** |
| 010 | 1 | **Ukupna odgođena porezna imovina** | 0 |
| 020 | 1.1 | Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilno | |
| 030 | 1.2 | Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih raz | |
| 040 | 1.3 | Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih raz | |
| 050 | 2 | **Ukupne odgođene porezne obveze** | |
| 060 | 2.1 | Odgođene porezne obveze koje se ne mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabil | |
| 070 | 2.2 | Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabil | |
| 080 | 2.2.1 | Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti i koje su povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika | |
| 090 | 2.2.2 | Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti i koje su povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika | |
| **Ispravci vrijednosti za kreditni rizik i očekivani gubici** | | | |
| 100 | 3 | **Višak (+) ili manjak (–) ispravaka vrijednosti za kreditni rizik, dodatnih vrijednosnih usklađenja i ostalih smanjenja regulatornog kapitala na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza u skladu s IRB pristupom** | |
| 110 | 3.1 | Ukupni ispravci vrijednosti za kreditni rizik, dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjena regulatornog kapitala prihvatljiva za uključivanje u izračun iznosa očekivanog gubitka | |
| 120 | 3.1.1 | Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizi | |
| 130 | 3.1.2 | Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizi | |
| 131 | 3.1.3 | Dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjena regulatornog kapit | |
| 140 | 3.2 | Ukupni priznati očekivani gubici | |
| 145 | 4 | **Višak (+) ili manjak (–) specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s IRB pristupom** | |
| 150 | 4.1 | Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik i pozicije koje se tretira na sličan nač | |
| 155 | 4.2 | Ukupni priznati očekivani gubici | |
| 160 | 5 | **Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice viška rezervacije koje se priznaju kao dopunski kapital** | |
| 170 | 6 | **Ukupne bruto rezervacije koje ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital** | |
| 180 | 7 | **Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice rezervacije koja se priznaje kao dopunski kapital** | |
| **Pragovi za odbitke od stavki redovnog osnovnog kapitala** | | | |
| 190 | 8 | **Prag koji se ne može odbiti od ulaganja u subjekte financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje** | |
| 200 | 9 | **Prag za redovni osnovni kapital od 10 %** | |
| 210 | 10 | **Prag za redovni osnovni kapital od 17,65%** | |
| 225 | 11 1 | **Priznati kapital za potrebe kvalificiranih udjela izvan financijskog sektora** | |
| 226 | 11 2 | **Priznati kapital za potrebe velikih izloženosti** | |
| **Ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje** | | | |
| 230 | 12 | **Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije** | |
| 240 | 12.1 | Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 250 | 12.1.1 | Bruto izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 260 | 12.1.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima | |
| 270 | 12.2 | Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 280 | 12.2.1 | Bruto neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 290 | 12.2.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima | |
| 291 | 12.3 | Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 292 | 12.3.1 | Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 293 | 12.3.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima | |
| 300 | 13 | **Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije** | |
| 310 | 13.1 | Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 320 | 13.1.1 | Bruto izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 330 | 13.1.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima | |
| 340 | 13.2 | Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 350 | 13.2.1 | Bruto neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 360 | 13.2.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima | |
| 361 | 13.3 | Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 362 | 13.3.1 | Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 363 | 13.3.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima | |
| 370 | 14 | **Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije** | |
| 380 | 14.1 | Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 390 | 14.1.1 | Bruto izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 400 | 14.1.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima | |
| 410 | 14.2 | Neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 420 | 14.2.1 | Bruto neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 430 | 14.2.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima | |
| 431 | 14.3 | Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 432 | 14.3.1 | Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | |
| 433 | 14.3.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima | |
| **Ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje** | | | |
| 440 | 15 | **Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije** | |
| 450 | 15.1 | Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 460 | 15.1.1 | Bruto izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 470 | 15.1.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima | |
| 480 | 15.2 | Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 490 | 15.2.1 | Bruto neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 500 | 15.2.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima | |
| 501 | 15.3 | Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 502 | 15.3.1 | Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 503 | 15.3.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima | |
| 510 | 16 | **Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije** | |
| 520 | 16.1 | Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 530 | 16.1.1 | Bruto izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 540 | 16.1.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima | |
| 550 | 16.2 | Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 560 | 16.2.1 | Bruto neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 570 | 16.2.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima | |
| 571 | 16.3 | Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 572 | 16.3.1 | Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 573 | 16.3.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima | |
| 580 | 17 | **Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije** | |
| 590 | 17.1 | Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 600 | 17.1.1 | Bruto izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 610 | 17.1.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima | |
| 620 | 17.2 | Neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 630 | 17.2.1 | Bruto neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 640 | 17.2.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima | |
| 641 | 17.3 | Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 642 | 17.3.1 | Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | |
| 643 | 17.3.2 | (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima | |
| **Ukupni iznosi imovine ponderirani rizikom koji se ne odbijaju od odgovarajuće kategorije kapitala:** | | | |
| 650 | 18 | **Izloženosti ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala institucije** | |
| 660 | 19 | **Izloženosti ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala institucije** | |
| 670 | 20 | **Izloženosti ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od dopunskog kapitala institucije** | |
| **Privremeno izuzeće od odbitka od regulatornog kapitala** | | | |
| 680 | 21 | **Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta** | |
| 690 | 22 | **Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta** | |
| 700 | 23 | **Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta** | |
| 710 | 24 | **Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta** | |
| 720 | 25 | **Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta** | |
| 730 | 26 | **Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta** | |
| **Zaštitni slojevi kapitala** | | | |
| 740 | 27 | **Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj** | |
| 750 | | **Zaštitni sloj za očuvanje kapitala** | |
| 760 | | **Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice** | |
| 770 | | **Protociklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju** | |
| 780 | | **Zaštitni sloj za sistemski rizik** | |
| 790 | | **Zaštitni sloj za sistemski važnu instituciju** | |
| 800 | | **Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju** | |
| 810 | | **Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije** | |
| **Zahtjevi iz stupa II** | | | |
| 820 | 28 | **Kapitalni zahtjevi povezani s usklađenjima iz stupa II** | |
| **Dodatne informacije za investicijska društva** | | | |
| 830 | 29 | **Inicijalni kapital** | 6.000.000 |
| 840 | 30 | **Regulatorni kapital na osnovi fiksnih općih troškova** | 533.452 |
| **Dodatne informacije za izračun pragova za izvješćivanje** | | | |
| 850 | 31 | **Strane originalne izloženosti** | |
| 860 | 32 | **Ukupne originalne izloženosti** | |
| **Prag iz Basela I** | | | |
| 870 | | **Usklađenja ukupnog regulatornog kapitala** | |
| 880 | | **Regulatorni kapital u potpunosti usklađen s pragom iz Basela I** | |
| 890 | | **Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I** | |
| 900 | | **Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I – alternativni standardizirani pristup** | |

## C 05.01 – PRIJELAZNE ODREDBE (CA5.1)

(u kunama)

| Oznaka | Identifikacijski broj | Stavka | Usklađenja redovnog osnovnog kapitala | Usklađenja dodatnog osnovnog kapitala | Usklađenja dopunskog kapitala | Usklađenja uključena u rizikom ponderiranu imovinu | Bilješke: Primjenjivi postotak | Bilješke: Priznati iznos bez prijelaznih odredbi |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 010 | 1 | **UKUPNA USKLAĐENJA** | | | | | | |
| 020 | 1.1 | **INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI** | povezznica na {CA1;r220} | povezznica na {CA1;r660} | povezznica na {CA1;r880} | | | |
| 030 | 1.1.1 | **Instrumenti koji se nastavljaju priznavati Instrumenti državne potpore** | | | | | | |
| 040 | 1.1.1.1 | Instrumenti koji su ispunili uvjete za regulatorni kapital u skladu s Direktivom 2006/48/EZ | | | | | | |
| 050 | 1.1.1.2 | Instrumenti koje izdaju institucije koje su osnovane u državi članici koja podliježe Programu ekonomske prilagodbe | | | | | | |
| 060 | 1.1.2 | **Instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore** | povezznica na {CA5.2;r010;c060} | povezznica na {CA5.2;r020;c060} | povezznica na {CA5.2;r090;c060} | | | |
| 070 | 1.2 | **MANJINSKI UDJELI I EKVIVALENTI** | povezznica na {CA1;r240} | povezznica na {CA1;r680} | povezznica na {CA1;r900} | | | |
| 080 | 1.2.1 | **Instrumenti i stavke u kapitalu koji ne ispunjavaju uvjete za manjinske udjele** | | | | | | |
| 090 | 1.2.2 | **Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu manjinskih interesa** | | | | | | |
| 091 | 1.2.3 | Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala | | | | | | |
| 092 | 1.2.4 | Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dopunskog kapitala | | | | | | |
| 100 | 1.3 | **OSTALA PRIJELAZNA USKLAĐENJA** | povezznica na {CA1;r520} | povezznica na {CA1;r740} | povezznica na {CA1;r960} | | | |
| 110 | 1.3.1 | **Nerealizirani dobici i gubici** | | | | | | |
| 120 | 1.3.1.1 | Nerealizirani dobici | | | | | | |
| 130 | 1.3.1.2 | Nerealizirani gubici | | | | | | |
| 133 | 1.3.1.3. | Nerealizirani dobici na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju" MRS-a 39 koji je potvrdio EU | | | | | | |
| 136 | 1.3.1.4. | Nerealizirani gubitak na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju" MRS-a 39 koji je potvrdio EU | | | | | | |
| 138 | 1.3.1.5. | Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama | | | | | | |
| 140 | 1.3.2 | **Odbici** | | | | | | |
| 150 | 1.3.2.1 | Gubici tekuće financijske godine | | | | | | |
| 160 | 1.3.2.2 | Nematerijalna imovina | | | | | | |
| 170 | 1.3.2.3 | Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika | | | | | | |
| 180 | 1.3.2.4 | Manjak rezervacija u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa | | | | | | |
| 190 | 1.3.2.5 | Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca | | | | | | |
| 194 | 1.3.2.5* | od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – pozitivna stavka | | | | | | |
| 198 | 1.3.2.5** | od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – negativna stavka | | | | | | |
| 200 | 1.3.2.6 | Vlastiti instrumenti | | | | | | |
| 210 | 1.3.2.6.1 | Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala | | | | | | |
| 211 | 1.3.2.6.1** | od čega: izravna ulaganja | | | | | | |
| 212 | 1.3.2.6.1* | od čega: neizravna ulaganja | | | | | | |
| 220 | 1.3.2.6.2 | vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala | | | | | | |
| 221 | 1.3.2.6.2** | od čega: izravna ulaganja | | | | | | |
| 222 | 1.3.2.6.2* | od čega: neizravna ulaganja | | | | | | |
| 230 | 1.3.2.6.3 | Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala | | | | | | |
| 231 | 1.3.2.6.3* | od čega: izravna ulaganja | | | | | | |
| 232 | 1.3.2.6.3** | od čega: neizravna ulaganja | | | | | | |
| 240 | 1.3.2.7 | Recipročna međusobna ulaganja | | | | | | |
| 250 | 1.3.2.7.1 | Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital | | | | | | |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 | Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | | | | | | |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 | Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | | | | | | |
| 280 | 1.3.2.7.2 | Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital | | | | | | |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 | Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | | | | | | |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 | Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | | | | | | |
| 310 | 1.3.2.7.3 | Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital | | | | | | |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 | Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | | | | | | |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 | Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | | | | | | |
| 340 | 1.3.2.8 | Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | | | | | | |
| 350 | 1.3.2.8.1 | Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | | | | | | |
| 360 | 1.3.2.8.2 | Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | | | | | | |
| 370 | 1.3.2.8.3 | Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | | | | | | |
| 380 | 1.3.2.9 | Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika i instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | | | | | | |
| 390 | 1.3.2.10 | Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | | | | | | |
| 400 | 1.3.2.10.1 | Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | | | | | | |
| 410 | 1.3.2.10.2 | Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | | | | | | |
| 420 | 1.3.2.10.3 | Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | | | | | | |
| 425 | 1.3.2.11 | Izuzeće od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala | | | | | | |
| 430 | 1.3.3 | **Dodatni filtri i odbici** | | | | | | |

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

(u kunama)

| CA 5.2 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati: Instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore | | | Iznos instrumenata uvećan za povezanu premiju na dionice | Osnova za izračun ograničenja | Primjenjivi postotak | Ograničenje | (–) Iznos koji premašuje ograničenja za nastavak priznavanja | Ukupan iznos koji se nastavlja priznavati |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Oznaka | Identifikacijski broj | Stavka | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 010 | 1. | **Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (a) Direktive 2006/48/EZ** | | | | | | poveznica na {CA5.1;r060;c010} |
| 020 | 2. | **Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (ca) i članka 154. stavaka 8. i 9. Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 489.** | | | | | | poveznica na {CA5.1;r060;c020} |
| 030 | 2.1 | Ukupni instrumenti bez opcije kupnje ili poticaja na otkup | | | | | | |
| 040 | 2.2 | Instrumenti koji se nastavljaju priznavati s opcijom kupnje i poticajem na otkup | | | | | | |
| 050 | 2.2.1 | Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ispunjavaju uvjete iz članka 49. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća | | | | | | |
| 060 | 2.2.2 | Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 49. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća | | | | | | |
| 070 | 2.2.3 | Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti prije 20. srpnja 2011. ili na taj dan koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 49. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća | | | | | | |
| 080 | 2.3 | Prekoračenje ograničenja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati | | | | | | |
| 090 | 3 | **Stavke koje ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (e), (f), (g) ili (h) Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 490.** | | | | | | poveznica na {CA5.1;r060;c030} |
| 100 | 3.1 | Ukupne stavke bez poticaja na otkup | | | | | | |
| 110 | 3.2 | Stavke koje se nastavljaju priznavati s poticajem na otkup | | | | | | |
| 120 | 3.2.1 | Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koje ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća | | | | | | |
| 130 | 3.2.2 | Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća | | | | | | |
| 140 | 3.2.3 | Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti prije 20. srpnja 2011. ili na taj dan koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća | | | | | | |
| 150 | 3.3 | Prekoračenje ograničenja za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati | | | | | | |

## C 06.01 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA – UKUPNO

| | INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE | | | | | | | | | | | | | | | | ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU | KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ISPORUKE | POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK | OPERATIVNI RIZIK | OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU | KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL | INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI OSNOVNI KAPITAL | MANJINSKI UDJELI UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI REDOVNI OSNOVNI KAPITAL | INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL | INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG REGULATORNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DOPUNSKI KAPITAL | Bilješka: *GOODWILL* (–) / (+) NEGATIVAN *GOODWILL* | KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL | OD ČEGA: REDOVNI OSNOVNI KAPITAL | OD ČEGA: DODATNI OSNOVNI KAPITAL | OD ČEGA: DOPRINOSI KONSOLIDIRANOM REZULTATU | OD ČEGA: (–) *GOODWILL* / (+) NEGATIVAN *GOODWILL* | ZAHTJEVI ZA KOMBINIRANI ZAŠTITNI SLOJ | ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA | PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA SPECIFIČAN ZA INSTITUCIJU | ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA ZBOG MAKROBONITETNOG ILI SISTEMSKOG RIZIKA UTVRĐENOG NA RAZINI DRŽAVE ČLANICE | ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI RIZIK | ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI VAŽNU INSTITUCIJU | ZAŠTITNI SLOJ ZA GLASALNU SISTEMSKI VAŽNU INSTITUCIJU | ZAŠTITNI SLOJ ZA OSTALE SISTEMSKI VAŽNE INSTITUCIJE |
| | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 | 470 | 480 |
| 010 UKUPNO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

## C 06.02 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUSTVIMA

| SUBJEKTI U OPSEGU KONSOLIDACIJE | | | | | | | | | | | | INFORMACIJE O SUBJEKTIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJU KAPITALNI ZAHTJEVI | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| NAZIV | OZNAKA | OZNAKA LEI | INSITUCIJA ILI EKVIVALENT (DA / NE) | OPSEG PODATAKA: POJEDINAČNO POTPUNO KONSOLIDIRANA (SF) ILI POJEDINAČNO DJELOMIČNO KONSOLIDIRANA (SP) | OZNAKA ZEMLJE | UDJEL ULAGANJA (%) | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU | KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEĐIVAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ISPORUKE | POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK | OPERATIVNI RIZIK | OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU | REGULATORNI KAPITAL | OD ČEGA: KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL | POVEZANI INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT I RAČUNI PREMIJA NA DIONICE | UKUPAN OSNOVNI KAPITAL | OD ČEGA: KVALIFICIRANI OSNOVNI KAPITAL | POVEZANI INSTRUMENTI OSNOVNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT I RAČUNI PREMIJA NA DIONICE | REDOVNI OSNOVNI KAPITAL | OD ČEGA: MANJINSKI UDJELI | POVEZANI INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT, RAČUNI PREMIJA NA DIONICE I OSTALE REZERVE | DODATNI OSNOVNI KAPITAL | OD ČEGA: KVALIFICIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL | DOPUNSKI KAPITAL | OD ČEGA: KVALIFICIRANI DOPUNSKI KAPITAL | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU | KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEĐIVAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ISPORUKE |
| 010 | 020 | 025 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE | | | | | | | | | | | ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK | OPERATIVNI RIZIK | OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU | KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL | INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI OSNOVNI KAPITAL | MANJINSKI UDJELI UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI REDOVNI OSNOVNI KAPITAL | INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL | INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG REGULATORNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DOPUNSKI KAPITAL | Bilješka: *GOODWILL* (–) / (+) NEGATIVAN *GOODWILL* | KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL | OD ČEGA: REDOVNI OSNOVNI KAPITAL | OD ČEGA: DODATNI OSNOVNI KAPITAL | OD ČEGA: DOPRINOSI KONSOLIDIRANOM REZULTATU | OD ČEGA: (–) *GOODWILL* / (+) NEGATIVAN *GOODWILL* | ZAHTJEVI ZA KOMBINIRANI ZAŠTITNI SLOJ | ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA | PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA SPECIFIČAN ZA INSTITUCIJU | ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA ZBOG MAKROBONITETNOG ILI SISTEMSKOG RIZIKA UTVRĐENOG NA RAZINI DRŽAVE ČLANICE | ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI RIZIK | ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI VAŽNU INSTITUCIJU | ZAŠTITNI SLOJ ZA GLABALNU SISTEMSKI VAŽNU INSTITUCIJU | ZAŠTITNI SLOJ ZA OSTALE SISTEMSKI VAŽNE INSTITUCIJE |
| 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 | 470 | 480 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

## C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)

C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)

Kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom

(u kunama)

| | | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA | (–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE POVEZANE S ORIGINALNOM IZLOŽENOŠĆU | IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST | | | | | | NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE NA IZLOŽENOST | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA SLOŽENA METODA FINANCIJSKOGA KOLATERALA | | | POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*) | RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE IZLOŽENOSTI IZVANBILANČNIH STAVKI PREMA KONVERZIJSKIM FAKTORIMA | | | | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI | | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga) | | MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA | | | KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLOŽENOST | (–) FINANCIJSKI KOLATERAL: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam) | | | 0% | 20% | 50% | 100% | | OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE | | | OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA ODABRANOG VIPKR-A | OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA SREDIŠNJE DRŽAVE |
| | | | | | (–) JAMSTVA | (–) KREDITNE IZVEDENICE | (–) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA | (–) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | (–) UKUPNI ODLJEVI | UKUPNI PRILJEVI (+) | | | | OD ČEGA: KOREKTIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGODBE ZA EFEKTIVNO DVOSTRUKO ZAŠ | | | | | | | | | | | | |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 215 | 220 | 230 | 240 |
| 010 | UKUPNE IZLOŽENOSTI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Ćelija povezana s CA | | |
| 020 | od čega: MSP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | od čega: MSP-ovi na koji podliježu pomoćnom faktor za MSP-ove | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim odobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Transakcije financiranja vrijednosnih papira | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | *od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | *od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | Iz netiranja između različitih kategorija proizvoda | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 2% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 4% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | 10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 35% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 220 | 75% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 230 | 100% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 240 | 150% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 250 | 250% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 260 | 370% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 270 | 1 250 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 280 | Ostali ponderi rizika | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BILJEŠKE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 290 | Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 300 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 310 | Izloženosti osigurane stambenim nekretninama | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 320 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

## C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)

C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)

Kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom

(u kunama)

| | | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA | (–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE POVEZANE S ORIGINALNOM IZLOŽENOSTI | IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST | | | | | | NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE NA IZLOŽENOST | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA SLOŽENA METODA FINANCIJSKOGA KOLATERALA | | | POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*) | RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE IZLOŽENOSTI IZVANBILANČNIH STAVKI PREMA KONVERZIJSKIM FAKTORIMA | | | | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI | | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga) | | MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA | | | KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLOŽENOST | (–) FINANCIJSKI KOLATERAL: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam) | | | 0% | 20% | 50% | 100% | | OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE | | | OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA ODABRANOG VIPKR-A | OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA SREDIŠNJE DRŽAVE |
| | | | | | (–) JAMSTVA | (–) KREDITNE IZVEDENICE | (–) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA | (–) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠ111A | (–) UKUPNI ODLJEVI | UKUPNI PRILJEVI (+) | | | | OD ČEGA: KOREKTIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGODBE ZA EFEKTIVNO DOSPIJEĆE | | | | | | | | | | | |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 215 | 220 | 230 | 240 |
| 010 | UKUPNE IZLOŽENOSTI | 76.375 | | 76.375 | | | | | | | 76.375 | | | | | | | | | 76.375 | | 71.906 | 61.750 | | |
| 020 | od čega: MSP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | od čega: MSP-ovi na koji podliježu pomoćnom faktor za MSP-ove | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim dodobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku | 76.375 | | 76.375 | | | | | | | 76.375 | | | | | | | | | 76.375 | | 71.906 | 61.750 | | |
| 080 | Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Transakcije financiranja vrijednosnih papira | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | *od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | *od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | Iz netiranja između različitih kategorija proizvoda | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 2% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 4% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | 10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 35% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 220 | 75% | 56.875 | | 56.875 | | | | | | | 56.875 | | | | | | | | | 56.875 | | 42.656 | 32.500 | | |
| 230 | 100% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 240 | 150% | 19.500 | | 19.500 | | | | | | | 19.500 | | | | | | | | | 19.500 | | 29.250 | 29.250 | | |
| 250 | 250% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 260 | 370% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 270 | 1 250 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 280 | Ostali ponderi rizika | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BILJEŠKE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 290 | Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 300 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 310 | Izloženosti osigurane stambenim nekretninama | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 320 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

## C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)

C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)

Kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom

(u kunama)

| | | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA | (–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE POVEZANE S ORIGINALNOM IZLOŽENOSTI | IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST | | | | | | NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE NA IZLOŽENOST | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA SLOŽENA METODA FINANCIJSKOGA KOLATERALA | | | POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*) | RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE IZLOŽENOSTI IZVANBILANČNIH STAVKI PREMA KONVERZIJSKIM FAKTORIMA | | | | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI | | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga) | | MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA | | | KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLOŽENOST | (–) FINANCIJSKI KOLATERAL: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam) | | | 0% | 20% | 50% | 100% | | OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE | | | OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA ODABRANOG VIPKR-A | OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA SREDIŠNJE DRŽAVE |
| | | | | | (–) JAMSTVA | (–) KREDITNE IZVEDENICE | (–) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA | (–) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠ!!!A | (–) UKUPNI ODLJEVI | UKUPNI PRILJEVI (+) | | | | OD ČEGA: KOREKTIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGODBE ZA EFEKTIVNO DOSPIJEĆE | | | | | | | | | | | |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 215 | 220 | 230 | 240 |
| 010 | UKUPNE IZLOŽENOSTI | 990.084 | | 990.084 | | | | | | | 990.084 | | | | | | | | | 990.084 | | 1.108.353 | 928.933 | | |
| 020 | od čega: MSP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | od čega: MSP-ovi na koji podliježu pomoćnom faktor za MSP-ove | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim odobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku | 990.084 | | 990.084 | | | | | | | 990.084 | | | | | | | | | 990.084 | | 1.108.353 | 928.933 | | |
| 080 | Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Transakcije financiranja vrijednosnih papira | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | *od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | *od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | Iz netiranja između različitih kategorija proizvoda | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 2% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 4% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | 10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 35% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 220 | 75% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 230 | 100% | 753.547 | | 753.547 | | | | | | | 753.547 | | | | | | | | | 753.547 | | 753.547 | 574.127 | | |
| 240 | 150% | 236.537 | | 236.537 | | | | | | | 236.537 | | | | | | | | | 236.537 | | 354.806 | 354.806 | | |
| 250 | 250% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 260 | 370% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 270 | 1 250 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 280 | Ostali ponderi rizika | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BILJEŠKE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 290 | Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 300 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 310 | Izloženosti osigurane stambenim nekretninama | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 320 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

## C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)

C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)

Kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom

(u kunama)

| | | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA | (–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE POVEZANE S ORIGINALNOM IZLOŽENOSTI | IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST | | | | | | NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE NA IZLOŽENOST | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA SLOŽENA METODA FINANCIJSKOGA KOLATERALA | | | POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*) | RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE IZLOŽENOSTI IZVANBILANČNIH STAVKI PREMA KONVERZIJSKIM FAKTORIMA | | | | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI | | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga) | | MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | (–) JAMSTVA | (–) KREDITNE IZVEDENICE | (–) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA | (–) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠ11IA | (–) UKUPNI ODLJEVI | UKUPNI PRILJEVI (+) | | KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLOŽENOST | (–) FINANCIJSKI KOLATERAL: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam) | OD ČEGA: KOREKTIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGODBE ZA EFEKTIVNO DOSPIJEĆE | | 0% | 20% | 50% | 100% | | OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE | | | OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA ODABRANOG VIPKR-A | OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA SREDIŠNJE DRŽAVE |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 215 | 220 | 230 | 240 |
| 010 | **UKUPNE IZLOŽENOSTI** | 14.307 | | 14.307 | | | | | | | 14.307 | | | | | | | | | 14.307 | | 2.861 | 497.455 | | |
| 020 | **od čega: MSP** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | **od čega: MSP-ovi na koji podliježu pomoćnom faktor za MSP-ove** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | **od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | **od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | **od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim dodobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | **Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku** | 14.307 | | 14.307 | | | | | | | 14.307 | | | | | | | | | 14.307 | | 2.861 | 497.455 | | |
| 080 | **Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku** | | | | | | | | | | | 6.270.998 | 6.223.854 | | 650.053 | | | | | 650.053 | | 650.053 | 495.275 | | |
| | **Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | **Transakcije financiranja vrijednosnih papira** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | *od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | **Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | *od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | **iz netiranja između različitih kategorija proizvoda** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | **0%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | **2%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | **4%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | **10%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | **20%** | 14.307 | | 14.307 | | | | | | | 14.307 | | | | | | | | | 14.307 | | 2.861 | 2.180 | | |
| 190 | **35%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | **50%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | **70%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 220 | **75%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 230 | **100%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 240 | **150%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 250 | **250%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 260 | **370%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 270 | **1 250 %** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 280 | **Ostali ponderi rizika** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **BILJEŠKE** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 290 | **Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 300 | **Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 %** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 310 | **Izloženosti osigurane stambenim nekretninama** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 320 | **Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 %** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

## C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)

C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)

Kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom

(u kunama)

| | | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA | (–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE POVEZANE S ORIGINALNOM IZLOŽENOSTI | IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST | | | | | | NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE NA IZLOŽENOST | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA SLOŽENA METODA FINANCIJSKOGA KOLATERALA | | | POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*) | RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE IZLOŽENOSTI IZVANBILANČNIH STAVKI PREMA KONVERZIJSKIM FAKTORIMA | | | | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI | | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga) | | MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA | | | KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLOŽENOST | (–) FINANCIJSKI KOLATERAL: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam) | | | 0% | 20% | 50% | 100% | | OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE | | | OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA ODABRANOG VIPKR-A | OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA SREDIŠNJE DRŽAVE |
| | | | | | (–) JAMSTVA | (–) KREDITNE IZVEDENICE | (–) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA | (–) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠ11IA | (–) UKUPNI ODLJEVI | UKUPNI PRILJEVI (+) | | | | OD ČEGA: KOREKTIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGODBE ZA EFEKTIVNO DOSPIJEĆE | | | | | | | | | | | |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 215 | 220 | 230 | 240 |
| 010 | UKUPNE IZLOŽENOSTI | 1.429.427 | | 1.429.427 | | | | | | | 1.429.427 | | | | | | | | | 1.429.427 | | 839.132 | 639.335 | | 72.945 |
| 020 | od čega: MSP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | od čega: MSP-ovi na koji podliježu pomoćnom faktor za MSP-ove | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim odobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku | 1.429.427 | | 1.429.427 | | | | | | | 1.429.427 | | | | | | | | | 1.429.427 | | 839.132 | 639.335 | | 72.945 |
| 080 | Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Transakcije financiranja vrijednosnih papira | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | *od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | *od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | Iz netiranja između različitih kategorija proizvoda | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | 0% | 590.295 | | 590.295 | | | | | | | 590.295 | | | | | | | | | 590.295 | | 0 | | | |
| 150 | 2% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 4% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | 10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 35% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 220 | 75% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 230 | 100% | 839.132 | | 839.132 | | | | | | | 839.132 | | | | | | | | | 839.132 | | 839.132 | 639.335 | | |
| 240 | 150% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 250 | 250% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 260 | 370% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 270 | 1 250 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 280 | Ostali ponderi rizika | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BILJEŠKE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 290 | Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 300 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 310 | Izloženosti osigurane stambenim nekretninama | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 320 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

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

Kategorija izloženosti u skladu s IRB pristupom:

Vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijskih faktora:

(u tisućama)

| | | INTERNI REJTING-SUSTAV | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA | | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST | | | | | IZLOŽENOST NAKON UČINAKA ZAMJENE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA | | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI | | | | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, UKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NESPONJAVANJA OBVEZA | | | | | | | | PODLOŽNO TRETMANU DVOSTRUKOG STATUSA NESPONJAVANJA OBVEZA | PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) | PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINANCIJSKE SUBJEKTE | PROSJEČNO DOSPJELOST PONDERIRANO IZNOSOM IZLOŽENOSTI (U DANIMA) | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIJELJNE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIJELJNE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | | BILJEŠKE: | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | (–) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA | | | | | | | | UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | OSTALI PRIZNATI KOLATERAL | | | | | | | | | | | | | | |
| | | PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%) | | OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI | (–) JAMSTVA | (–) KREDITNE IZVEDENICE | | (–) UKUPNI ODLJEVI | UKUPNI PRILJEVI (+) | | OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE | | OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE | OD ČEGA: KOJE PROIZLAZE Z KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE | OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI | JAMSTVA | KREDITNE IZVEDENICE | UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL | NEKRETNINA | NEKRETNINA | NEKRETNINA | NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | | | | | IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA | (–) VRIJEDNOSNA USKLADENJA I REZERVACIJE | BROJ DUŽNIKA |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 255 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 |
| 010 | UKUPNE IZLOŽENOSTI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Čelija povezana s CA | | | | |
| 015 | od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Bilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | Izvanbilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | Transakcije financiranja vrijednosnih papira | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | Iz netiranja između različitih kategorija proizvoda | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | IZLOŽENOSTI RASPOREĐENE U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI: UKUPNO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | KRITERIJI RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA: UKUPNO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | RAŠČLAMBA PREMA PONDERIMA RIZIKA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S KRITERIJIMA RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | PONDER RIZIKA: 0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | 50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | od čega: u kategoriji 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | 90% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | 115% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 250% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | ALTERNATIVNI TRETMAN: OSIGURANO NEKRETNINOM | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | IZLOŽENOSTI NA OSNOVI SLOBODNIH ISPORUKA ZA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA U SKLADU S ALTERNATIVNIM PRISTUPOM IL I 100 % I OSTALE IZLOŽENOSTI NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | RAZRJEŠIVAČKI RIZIK: UKUPNA OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

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

**Kategorija izloženosti u skladu s IRB pristupom:**
**Vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijskih faktora:**

(u kunama)

| | REJTING KATEGORIJA DUŽNIKA (IDENTIFIKATOR RETKA) | INTERNI REJTING-SUSTAV | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA | | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST | | | | | IZLOŽENOST NAKON UČINAKA ZAMJENE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA | | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI | | | | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, UKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NESPUNJAVANJA OBVEZA | | | | | | | POSLOVNO TRETIRANJE DVOSTRUKOG STATUSA NESPUNJAVANJA OBVEZA | PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) | PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINANCIJSKE SUBJEKTE | PROSJEČNO DOSPJEĆE PONDERIRANO IZNOSOM IZLOŽENOSTI (U DANIMA) | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE FAKTORA ZA MSP | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE FAKTORA ZA MSP | | BILJEŠKE: | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | | ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA | | | | | | | | UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | PO RASPOREDEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA (%) | | OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI | (–) JAMSTVA | (–) KREDITNE IZVEDENICE | (–) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | (–) UKUPNI ODLJEVI | UKUPNI PRILJEVI (+) | | OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE | | OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE | OD ČEGA: KOJI PROIZLAZE IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE | OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI | JAMSTVA | KREDITNE IZVEDENICE | UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL | OSTALI PRIZNATI KOLATERAL | | | | NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | NEKRETNINA | KOLATERAL U OBLIKU OSTALE MATERIJALNE IMOVINE | POTRAŽIVANJA | | | | | | | | | |
| | 005 | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 255 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 |
| | RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI RASPOREDENIH U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | REJTING-KATEGORIJA DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | N | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

**Zemlja:**

**(u kunama)**

| | | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja | Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik | Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik | Od čega: otpis | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik / otpisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 020 | 040 | 050 | 055 | 060 | 070 | 075 | 080 | 090 |
| 010 | Središnje države ili središnje banke | | | | | | | | | | |
| 020 | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | | | | | | | | | | |
| 030 | Subjekti javnog sektora | | | | | | | | | | |
| 040 | Multilateralne razvojne banke | | | | | | | | | | |
| 050 | Međunarodne organizacije | | | | | | | | | | |
| 060 | Institucije | | | | | | | | | | |
| 070 | Trgovačka društva | | | | | | | | | | |
| 075 | od čega: MSP | | | | | | | | | | |
| 080 | Stanovništvo | | | | | | | | | | |
| 085 | od čega: MSP | | | | | | | | | | |
| 090 | Osigurane nekretninama | | | | | | | | | | |
| 095 | od čega: MSP | | | | | | | | | | |
| 100 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | | | | | | | | | | |
| 110 | Visokorizične stavke | | | | | | | | | | |
| 120 | Pokrivene obveznice | | | | | | | | | | |
| 130 | Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | | | | | | | | | | |
| 140 | Subjekti za zajednička ulaganja (CIU) | | | | | | | | | | |
| 150 | Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja | | | | | | | | | | |
| 160 | Ostale izloženosti | | | | | | | | | | |
| | **Ukupne izloženosti** | | | | | | | | | | |

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

Zemlja:

(u kunama)

| | | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA | od čega: sa statusom neispunjavanja obveza | Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja | Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik | Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik | Od čega: otpis | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik / otpisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza | PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%) | PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) | od čega: sa statusom neispunjavanja obveza | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | od čega: sa statusom neispunjavanja obveza | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove | IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 055 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 105 | 110 | 120 | 125 | 130 |
| 010 | Središnje države ili središnje banke | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Institucije | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | Trgovačka društva | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | od čega: specijalizirano financiranje | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | od čega: MSP | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | Stanovništvo | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | Osigurane nekretninom | | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | MSP | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Osobe koje nisu MSP-ovi | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | Kvalificirane obnovljive izloženosti | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | Ostale izloženosti prema stanovništvu | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | MSP | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | Osobe koje nisu MSP-ovi | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | Vlasnička ulaganja | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **Ukupne izloženosti** | | | | | | | | | | | | | | | |

(u kunama)

# C 09.03 – GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA RELEVANTNIH KREDITNIH IZLOŽENOSTI ZA POTREBE IZRAČUNA PROTUCIKLIČKOG ZAŠTITNOG SLOJA SPECIFIČNOG ZA INSTITUCIJU (CR GB 3)

**Zemlja:**

| | | Iznos |
|---|---|---|
| | | 010 |
| 010 | Kapitalni zahtjevi | |

## C 10.01 – KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA– IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR EQU IRB 1)

(u kunama)

| | | INTERNI REJTING-SUSTAV | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST | | | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI | PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM | BILJEŠKA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA | | | | IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA |
| | | PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA (%) | | (–) JAMSTVA | (–) KREDITNE IZVEDENICE | (–) UKUPNI ODLJEVI | | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| 010 | UKUPNE IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA U SKLADU S IRB PRISTUPOM | | | | | | | | Ćelija povezana s CA | |
| 020 | PD/LGD PRISTUP: UKUPNO | | | | | | | | | |
| 050 | JEDNOSTAVNI PRISTUP PONDERIRANJA: UKUPNO | | | | | | | | | |
| 060 | RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S JEDNOSTAVNIM PRISTUPOM PONDERIRANJA PREMA PONDERIMA RIZIKA: | | | | | | | | | |
| 070 | PONDER RIZIKA: 190 % | | | | | | | | | |
| 080 | 290% | | | | | | | | | |
| 090 | 370% | | | | | | | | | |
| 100 | PRISTUP INTERNIH MODELA | | | | | | | | | |
| 110 | IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA | | | | | | | | | |

## C 10.02 – KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S PD/LGD PRISTUPOM PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA (CR EQU IRB 2)

(u kunama)

| | | KATEGORIJA DUŽNIKA (IDENTIFIKATOR RETKA) | INTERNI REJTING-SUSTAV | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST | | | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI | PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM | BILJEŠKA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA | | ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA | | | | |
| | | | PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA (%) | | (–) JAMSTVA | (–) KREDITNE IZVEDENICE | (–) UKUPNI ODLJEVI | | | | IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| | RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S PD/LGD PRISTUPOM PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA: | | | | | | | | | | |
| | REJTING-KATEGORIJA DUŽNIKA (a): 001 | | | | | | | | | | |
| | 002 | | | | | | | | | | |
| | … | | | | | | | | | | |
| | NNN | | | | | | | | | | |

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

(u kunama)

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

## C 16.00 – OPERATIVNI RIZIK

(u kunama)

| | BANKARSKE AKTIVNOSTI | RELEVANTNI POKAZATELJ | | | KREDITI I PREDUJMOVI (U SLUČAJU PRIMJENE ALTERNATIVNOG STANDARDIZIRANOG PRISTUPA) | | | KAPITALNI ZAHTJEV | Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku | BILJEŠKE U SKLADU S NAPREDNIM PRISTUPIMA KOJE JE POTREBNO ISKAZATI AKO JE PRIMJENJIVO | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | GODINA-3 | GODINA-2 | PRETHODNA GODINA | GODINA-3 | GODINA-2 | PRETHODNA GODINA | | | OD ČEGA: NA TEMELJU ALOKACIJSKOG MEHANIZMA | KAPITALNI ZAHTJEV PRIJE SMANJENJA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA, DIVERSIFIKACIJE I TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA | (–) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA OBUHVAĆENOG U POSLOVNIM PRAKSAMA | (–) SMANJENJE KAPITALNO ZAHTJEVA ZBOG DIVERSIFIKACIJE | (–) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA (OSIGURANJE I DRUGI MEHANIZMI ZA PRIJENOS RIZIKA) |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | O71 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 | **1. BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU JEDNOSTAVNOM PRISTUPU** | 1.322.635 | 1.019.376 | 922.960 | | | | 3.264.970 | 6.121.819 | | | | | |
| 020 | **2. BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU STANDARDIZIRANOM / ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU** | | | | | | | | Ćelija povezana s CA 2 | | | | | |
| | ***PODLOŽNO STANDARDIZIRANOM PRISTUPU:*** | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | KORPORATIVNO FINANCIRANJE | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | TRGOVANJE I PRODAJA | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | POSLOVNO BANKARSTVO | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | PLAĆANJA I NAMIRE | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | AGENCIJSKE USLUGE | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | UPRAVLJANJE IMOVINOM | | | | | | | | | | | | | |
| | ***PODLOŽNO ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU:*** | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | POSLOVNO BANKARSTVO | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | **3. BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU NAPREDNIM PRISTUPIMA** | | | | | | | | Ćelija povezana s CA2 | | | | | |

## C 17.00 – OPERATIVNI RIZIK: BRUTO GUBICI PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI (OPR detaljniji podaci)

(u kunama)

| RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE | | | VRSTE DOGAĐAJA | | | | | | | UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA | BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | INTERNA PRIJEVARA | EKSTERNA PRIJEVARA | ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU | KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE | ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI | PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA | IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA | | NAJNIŽI | NAJVIŠI |
| Redci | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | **KORPORATIVNO FINANCIRANJE** [CF] | Broj događaja | | | | | | | | | | |
| 020 | | Ukupan iznos gubitka | | | | | | | | | | |
| 030 | | Najviši pojedinačni gubitak | | | | | | | | | | |
| 040 | | Zbroj pet najvećih gubitaka | | | | | | | | | | |
| 050 | | Ukupan povrat gubitka | | | | | | | | | | |
| 110 | **TRGOVANJE I PRODAJA** [TS] | Broj događaja | | | | | | | | | | |
| 120 | | Ukupan iznos gubitka | | | | | | | | | | |
| 130 | | Najviši pojedinačni gubitak | | | | | | | | | | |
| 140 | | Zbroj pet najvećih gubitaka | | | | | | | | | | |
| 150 | | Ukupan povrat gubitka | | | | | | | | | | |
| 210 | **BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM** [RBr] | Broj događaja | | | | | | | | | | |
| 220 | | Ukupan iznos gubitka | | | | | | | | | | |
| 230 | | Najviši pojedinačni gubitak | | | | | | | | | | |
| 240 | | Zbroj pet najvećih gubitaka | | | | | | | | | | |
| 250 | | Ukupan povrat gubitka | | | | | | | | | | |
| 310 | **POSLOVNO BANKARSTVO** [CB] | Broj događaja | | | | | | | | | | |
| 320 | | Ukupan iznos gubitka | | | | | | | | | | |
| 330 | | Najviši pojedinačni gubitak | | | | | | | | | | |
| 340 | | Zbroj pet najvećih gubitaka | | | | | | | | | | |
| 350 | | Ukupan povrat gubitka | | | | | | | | | | |
| 410 | **POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM** [RB] | Broj događaja | | | | | | | | | | |
| 420 | | Ukupan iznos gubitka | | | | | | | | | | |
| 430 | | Najviši pojedinačni gubitak | | | | | | | | | | |
| 440 | | Zbroj pet najvećih gubitaka | | | | | | | | | | |
| 450 | | Ukupan povrat gubitka | | | | | | | | | | |
| 510 | **PLAĆANJA I NAMIRE** [PS] | Broj događaja | | | | | | | | | | |
| 520 | | Ukupan iznos gubitka | | | | | | | | | | |
| 530 | | Najviši pojedinačni gubitak | | | | | | | | | | |
| 540 | | Zbroj pet najvećih gubitaka | | | | | | | | | | |
| 550 | | Ukupan povrat gubitka | | | | | | | | | | |
| 610 | **AGENCIJSKE USLUGE** [AS] | Broj događaja | | | | | | | | | | |
| 620 | | Ukupan iznos gubitka | | | | | | | | | | |
| 630 | | Najviši pojedinačni gubitak | | | | | | | | | | |
| 640 | | Zbroj pet najvećih gubitaka | | | | | | | | | | |
| 650 | | Ukupan povrat gubitka | | | | | | | | | | |
| 710 | **UPRAVLJANJE IMOVINOM** [AM] | Broj događaja | | | | | | | | | | |
| 720 | | Ukupan iznos gubitka | | | | | | | | | | |
| 730 | | Najviši pojedinačni gubitak | | | | | | | | | | |
| 740 | | Zbroj pet najvećih gubitaka | | | | | | | | | | |
| 750 | | Ukupan povrat gubitka | | | | | | | | | | |
| 810 | **POSLOVNE STAVKE [CI]** | Broj događaja | | | | | | | | | | |
| 820 | | Ukupan iznos gubitka | | | | | | | | | | |
| 830 | | Najviši pojedinačni gubitak | | | | | | | | | | |
| 840 | | Zbroj pet najvećih gubitaka | | | | | | | | | | |
| 850 | | Ukupan povrat gubitka | | | | | | | | | | |
| 910 | **UKUPNE POSLOVNE LINIJE** | Broj događaja: Od čega | | | | | | | | | | |
| 911 | | ≥ 10 000 i < 20 000 | | | | | | | | | | |
| 912 | | ≥ 20 000 i < 100 000 | | | | | | | | | | |
| 913 | | ≥ 100 000 i < 1 000 000 | | | | | | | | | | |
| 914 | | ≥ 1 000 000 | | | | | | | | | | |
| 920 | | Ukupan iznos gubitka: Od čega | | | | | | | | | | |
| 921 | | ≥ 10 000 i < 20 000 | | | | | | | | | | |
| 922 | | ≥ 20 000 i < 100 000 | | | | | | | | | | |
| 923 | | ≥ 100 000 i < 1 000 000 | | | | | | | | | | |
| 924 | | ≥ 1 000 000 | | | | | | | | | | |
| 930 | | Najviši pojedinačni gubitak | | | | | | | | | | |
| 940 | | Zbroj pet najvećih gubitaka | | | | | | | | | | |
| 950 | | Zbroj pet najvećih gubitaka | | | | | | | | | | |

(u kunama)

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

**Valuta:**

| | | POZICIJE | | | | | KAPITALNI ZAHTJEVI | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | SVE POZICIJE | | NETO POZICIJE | | POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU | | |
| | | DUGE | KRATKE | DUGE | KRATKE | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 010 | **DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE U KNJIZI TRGOVANJA** | | | | | | | Ćelija povezana s CA2 |
| 011 | **Opći rizik** | | | | | | | |
| 012 | Izvedenice | | | | | | | |
| 013 | Ostala imovina i obveze | | | | | | | |
| 020 | Pristup koji se temelji na dospijeću | | | | | | | |
| 030 | Zona 1 | | | | | | | |
| 040 | 0 ≤ 1 mjesec | | | | | | | |
| 050 | > 1 ≤ 3 mjeseca | | | | | | | |
| 060 | > 3 ≤ 6 mjeseci | | | | | | | |
| 070 | > 6 ≤ 12 mjeseci | | | | | | | |
| 080 | Zona 2 | | | | | | | |
| 090 | > 1 ≤ 2 (1,9 za kupon manji od 3 %) godine | | | | | | | |
| 100 | > 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 za kupon manji od 3 %) godine | | | | | | | |
| 110 | > 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 za kupon manji od 3 %) godine | | | | | | | |
| 120 | Zona 3 | | | | | | | |
| 130 | > 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 za kupon manji od 3 %) godina | | | | | | | |
| 140 | > 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 za kupon manji od 3 %) godina | | | | | | | |
| 150 | > 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 za kupon manji od 3 %) godina | | | | | | | |
| 160 | > 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 za kupon manji od 3 %) godine | | | | | | | |
| 170 | > 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 za kupon manji od 3 %) godina | | | | | | | |
| 180 | > 20 (> 10,6 ≤ 12,0 za kupon manji od 3 %) godina | | | | | | | |
| 190 | (> 12,0 ≤ 20,0 za kupon manji od 3 %) godina | | | | | | | |
| 200 | (> 20 za kupon manji od 3 %) godina | | | | | | | |
| 210 | Pristup koji se temelji na trajanju | | | | | | | |
| 220 | Zona 1 | | | | | | | |
| 230 | Zona 2 | | | | | | | |
| 240 | Zona 3 | | | | | | | |
| 250 | **Specifični rizik** | | | | | | | |
| 251 | Kapitalni zahtjevi za dužničke instrumente koji nisu predmet sekuritizacije | | | | | | | |
| 260 | Dužnički vrijednosni papiri u skladu s prvom kategorijom u tablici 1. | | | | | | | |
| 270 | Dužnički vrijednosni papiri u skladu s drugom kategorijom u tablici 1. | | | | | | | |
| 280 | S preostalim rokom ≤ 6 mjeseci | | | | | | | |
| 290 | S preostalim rokom > 6 mjeseci i ≤ 24 mjeseca | | | | | | | |
| 300 | S preostalim rokom > 24 mjeseca | | | | | | | |
| 310 | Dužnički vrijednosni papiri u skladu s trećom kategorijom u tablici 1. | | | | | | | |
| 320 | Dužnički vrijednosni papiri u skladu s četvrtom kategorijom u tablici 1. | | | | | | | |
| 321 | Kreditne izvedenice s rejtingom na osnovi „n-tog" nastanka statusa neispunjavanja obveza | | | | | | | |
| 325 | Kapitalni zahtjev za sekuritizacijske instrumente | | | | | | | |
| 330 | Kapitalni zahtjev za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju | | | | | | | |
| 340 | Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU | | | | | | | |
| 350 | Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika) | | | | | | | |
| 360 | Pojednostavljena metoda | | | | | | | |
| 370 | Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik | | | | | | | |
| 380 | Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik | | | | | | | |
| 390 | Scenarij matričnog pristupa | | | | | | | |

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

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

| | | SVE POZICIJE | | (–) POZICIJE KOJE ČINE IZNIMNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA | | NETO POZICIJE | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | DUGE | KRATKE | (–) DUGE | (–) KRATKE | DUGE | KRATKE |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 010 | **UKUPNE IZLOŽENOSTI** | | | | | | |
| 020 | od čega: RESEKURITIZACIJE | | | | | | |
| 030 | **INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI** | | | | | | |
| 040 | SEKURITIZACIJE | | | | | | |
| 050 | RESEKURITIZACIJE | | | | | | |
| 060 | **INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI** | | | | | | |
| 070 | SEKURITIZACIJE | | | | | | |
| 080 | RESEKURITIZACIJE | | | | | | |
| 090 | **SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI** | | | | | | |
| 100 | SEKURITIZACIJE | | | | | | |
| 110 | RESEKURITIZACIJE | | | | | | |
| | **RAŠČLAMBA UKUPNOG ZBROJA PONDERIRANIH NETO DUGIH I NETO KRATKIH POZICIJA PREMA VRSTI ODNOSNE IMOVINE:** | | | | | | |
| 120 | 1. Stambene nekretnine | | | | | | |
| 130 | 2. Poslovne nekretnine | | | | | | |
| 140 | 3. Potraživanja po kreditnim karticama | | | | | | |
| 150 | 4. Najam | | | | | | |
| 160 | 5. Krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima | | | | | | |
| 170 | 6. Potrošački krediti | | | | | | |
| 180 | 7. Potraživanja iz trgovanja | | | | | | |
| 190 | 8. Ostala imovina | | | | | | |
| 200 | 9. Pokrivene obveznice | | | | | | |
| 210 | 10. Ostale obveze | | | | | | |

**RAŠČLAMBA NETO POZICIJA (DUGIH) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM**

| | PONDERI RIZIKA < 1 250 % | | | | | |

| | |
|---|---|

u hiljadama

| | GRANICE | UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI |
|---|---|---|
| | ZBIRGJ PONDERIRANIH NETO DUGIH I KRATKIH POZICIJA | |
| | 600 | 610 |
| 010 | | Čelija povezana s obrascem MKR SA TDI [525-000] |
| 020 | | |
| 030 | | |
| 040 | | |
| 050 | | |
| 060 | | |
| 070 | | |
| 080 | | |
| 090 | | |
| 100 | | |
| 110 | | |
| | | |
| 120 | | |
| 130 | | |
| 140 | | |
| 150 | | |
| 160 | | |
| 170 | | |
| 180 | | |
| 190 | | |
| 200 | | |
| 210 | | |

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

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

[u kunama]

| | | SVE POZICIJE | | (–) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA | | NETO POZICIJE | | RAŠČLAMBA NETO POZICIJE (DUGE) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM | | | | | | | | | | | | | | | | | RAŠČLAMBA NETO POZICIJE (KRATKE) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM | | | | | | | | | | | | | | | | | PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE | | NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE | | UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | PONDERI RIZIKA < 1 250 % | | | | | | | | | 1250% | | METODA SUPERVIZORSKE FORMULE | | ODNOSNE IZLOŽENOSTI | PRISTUP INTERNE PROCJENE | | PONDERI RIZIKA < 1 250 % | | | | | | | | | | | 1250% | | METODA SUPERVIZORSKE FORMULE | | ODNOSNE IZLOŽENOSTI | PRISTUP INTERNE PROCJENE | | | | | | |
| | | DUGE | KRATKE | (–) DUGE | (–) KRATKE | DUGE | KRATKE | 7 – 10 % | 12 – 18 % | 20 – 35 % | 40 – 75 % | 100% | 250% | 350% | 425% | 650% | Ostale | S REJTINGOM | BEZ REJTINGA | | PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%) | | | PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%) | 7 – 10% | 12 – 18% | 20 – 35% | 40 – 75% | 100% | 250% | 350% | 425% | 650% | Ostale | S REJTINGOM | BEZ REJTINGA | | PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%) | | | PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%) | PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE | PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE | PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE | PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 |
| 010 | **UKUPNE IZLOŽENOSTI** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Ćelija povezana s obrascem MKR SA TDI (330:060) |
| | **SEKURITIZACIJSKE POZICIJE:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | **INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | SEKURITIZACIJE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | OSTALE CTP POZICIJE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | **INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | SEKURITIZACIJE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | OSTALE CTP POZICIJE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | **SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | SEKURITIZACIJE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | OSTALE CTP POZICIJE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | OSTALE CTP POZICIJE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

**Nacionalno tržište:**

**(u kunama)**

| | | POZICIJE | | | | | KAPITALNI ZAHTJEVI | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | SVE POZICIJE | | NETO POZICIJE | | POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU | | |
| | | DUGE | KRATKE | DUGE | KRATKE | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 010 | **VLASNIČKI INSTRUMENTI U KNJIZI TRGOVANJA** | | | | | | | Ćelija povezana s CA |
| 020 | Opći rizik | | | | | | | |
| 021 | Izvedenice | | | | | | | |
| 022 | Ostala imovina i obveze | | | | | | | |
| 030 | Široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi i koje podliježu konkretnom pristupu | | | | | | | |
| 040 | Ostali vlasnički instrumenti koji nisu široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi | | | | | | | |
| 050 | Specifični rizik | | | | | | | |
| 080 | Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU | | | | | | | |
| 090 | Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika) | | | | | | | |
| 100 | Pojednostavljena metoda | | | | | | | |
| 110 | Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik | | | | | | | |
| 120 | Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik | | | | | | | |
| 130 | Scenarij matričnog pristupa | | | | | | | |

(u kunama)

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

| | | SVE POZICIJE | | NETO POZICIJE | | POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (uključujući ponovnu raspodjelu neusklađenih pozicija u valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije) | | | KAPITALNI ZAHTJEVI | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | DUGE | KRATKE | DUGE | KRATKE | DUGE | KRATKE | USKLAĐENE | | |
| | | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | **UKUPNE POZICIJE U NEIZVJEŠTAJNIM VALUTAMA** | | | | | | | | | Ćelija povezana s CA |
| 020 | Visokokorelirane valute | | | | | | | | | |
| 030 | Sve ostale valute (uključujući CIU-e koji se tretiraju kao različite valute) | | | | | | | | | |
| 040 | Zlato | | | | | | | | | |
| 050 | Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika) | | | | | | | | | |
| 060 | Pojednostavljena metoda | | | | | | | | | |
| 070 | Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik | | | | | | | | | |
| 080 | Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik | | | | | | | | | |
| 090 | Scenarij matričnog pristupa | | | | | | | | | |
| **RAŠČLAMBA UKUPNIH POZICIJA (UKLJUČUJUĆI IZVJEŠTAJNU VALUTU) PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI** | | | | | | | | | | |
| 100 | Ostala imovina i obveze osim izvanbilančnih stavki i izvedenica | | | | | | | | | |
| 110 | Izvanbilančne stavke | | | | | | | | | |
| 120 | Izvedenice | | | | | | | | | |
| **Bilješke: DEVIZNE POZICIJE** | | | | | | | | | | |
| 130 | euro | | | | | | | | | |
| 140 | lek | | | | | | | | | |
| 150 | argentinski pezo | | | | | | | | | |
| 160 | australski dolar | | | | | | | | | |
| 170 | brazilski real | | | | | | | | | |
| 180 | bugarski lev | | | | | | | | | |
| 190 | kanadski dolar | | | | | | | | | |
| 200 | češka kruna | | | | | | | | | |
| 210 | danska kruna | | | | | | | | | |
| 220 | egipatska funta | | | | | | | | | |
| 230 | funta sterlinga | | | | | | | | | |
| 240 | forinta | | | | | | | | | |
| 250 | jen | | | | | | | | | |
| 260 | latvijski lat | | | | | | | | | |
| 270 | litavski litas | | | | | | | | | |
| 280 | dinar | | | | | | | | | |
| 290 | meksički pezo | | | | | | | | | |
| 300 | zlot | | | | | | | | | |
| 310 | rumunjski leu | | | | | | | | | |
| 320 | ruski rubalj | | | | | | | | | |
| 330 | srpski dinar | | | | | | | | | |
| 340 | švedska kruna | | | | | | | | | |
| 350 | švicarski franak | | | | | | | | | |
| 360 | turska lira | | | | | | | | | |
| 370 | hrivnja | | | | | | | | | |
| 380 | američki dolar | | | | | | | | | |
| 390 | islandska kruna | | | | | | | | | |
| 400 | norveška kruna | | | | | | | | | |
| 410 | hongkonški dolar | | | | | | | | | |
| 420 | novotajvanski dolar | | | | | | | | | |
| 430 | novozelandski dolar | | | | | | | | | |
| 440 | singapurski dolar | | | | | | | | | |
| 450 | von | | | | | | | | | |
| 460 | renminbi-juan | | | | | | | | | |
| 470 | ostale | | | | | | | | | |
| 480 | hrvatska kuna | | | | | | | | | |

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

(u kunama)

| | | SVE POZICIJE | | NETO POZICIJE | | POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU | KAPITALNI ZAHTJEVI | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | DUGE | KRATKE | DUGE | KRATKE | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 010 | **UKUPNE POZICIJE U ROBI** | | | | | | | Ćelija povezana s CA |
| 020 | Plemeniti metali (osim zlata) | | | | | | | |
| 030 | Obični metali | | | | | | | |
| 040 | Poljoprivredni proizvodi | | | | | | | |
| 050 | Ostalo | | | | | | | |
| 060 | od čega energetski proizvodi (nafta, plin) | | | | | | | |
| 070 | Pristup ljestvice dospijeća | | | | | | | |
| 080 | Prošireni pristup ljestvice dospijeća | | | | | | | |
| 090 | Pojednostavljeni pristup: Sve pozicije | | | | | | | |
| 100 | Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika) | | | | | | | |
| 110 | Pojednostavljena metoda | | | | | | | |
| 120 | Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik | | | | | | | |
| 130 | Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik | | | | | | | |
| 140 | Pristup na temelju matrice scenarija | | | | | | | |

(u kunama)

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

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

| | | VaR | | VaR u stresnim uvjetima | | KAPITALNI ZAHTJEV ZA DODATNI RIZIK NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA I MIGRACIJSKI RIZIK | | KAPITALNI ZAHTJEV ZA SVE CJENOVNE RIZIKE ZA KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU | | | KAPITALNI ZAHTJEVI | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU | Broj prekoračenja za prethodnih 250 radnih dana | Multiplikacijski faktor za VaR ($m_c$) | Multiplikacijski faktor za SVaR ($m_s$) | PRETPOSTAVLJENI ZAHTJEV ZA PRAG KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU – PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE | PRETPOSTAVLJENI ZAHTJEV ZA PRAG KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU – PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR ($m_c$) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA ($VaR_{avg}$) | PRETHODNI DAN ($VaR_{t-1}$) | MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR ($m_s$) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA ($SVaR_{avg}$) | NAJNOVIJI RASPOLOŽIVI IZNOS ($SVaR_{t-1}$) | PROSJEČNA VRIJEDNOST U PRETHODNIH 12 TJEDANA | NAJNOVIJA VRIJEDNOST | PRAG | PROSJEČNA VRIJEDNOST U PRETHODNIH 12 TJEDANA | NAJNOVIJA VRIJEDNOST | | | | | | | |
| | | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 |
| 010 | UKUPNE POZICIJE | | | | | | | | | | | Ćelija povezana s CA | | | | | |
| | Bilješke: RAŠČLAMBA TRŽIŠNOG RIZIKA | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Dužnički instrumenti kojima se trguje | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – Opći rizik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | DUŽNICKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – Specifični rizik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | Vlasnički instrumenti | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | Vlasnički instrumenti – Opći rizik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | Vlasnički instrumenti – Specifični rizik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | Valutni rizik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Robni rizik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | Ukupan iznos za opći rizik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | Ukupan iznos za specifični rizik | | | | | | | | | | | | | | | | |

(u kunama)

## C 25.00 – KREDITNI RIZIK ZA ISPRAVKE VRIJEDNSTI (CVA)

| | | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI | | | VaR | | VaR U STRESNIM UVJETIMA | | KAPITALNI ZAHTJEVI | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU | BILJEŠKE | | | ZAMIŠLJENI IZNOSI ZA CVA ZAŠTITU | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | od čega: OTC izvedenice | od čega: TRANSAKCIJE FINANCIRANJA VRIJEDNOSNIH PAPIRA | MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR ($m_c$) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA ($VaR_{avg}$) | PRETHODNI DAN ($VaR_{t-1}$) | MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR ($m_s$) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA ($SVaR_{avg}$) | NAJNOVIJI RASPOLOŽIVI IZNOS ($SVaR_{t-1}$) | | | Broj drugih ugovornih strana | od čega: zamjenska vrijednost upotrijebljena je za određivanje kreditne marže | OBRAČUNATI CVA | UGOVOR O RAZMJENI NA OSNOVI NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA JEDNOG SUBJEKTA | INDEKSI UGOVORA O RAZMJENI NA OSNOVI NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 |
| 010 | **Ukupan CVA rizik** | | | | | | | | | Poveznica na {CA2;r640;c010} | | | | | |
| 020 | **U skladu s naprednom metodom** | | | | | | | | | Poveznica na {CA2;r650;c010} | | | | | |
| 030 | **U skladu sa standardiziranom metodom** | | | | | | | | | Poveznica na {CA2;r660;c010} | | | | | |
| 040 | **Na temelju metode originalne izloženosti (OEM)** | | | | | | | | | Poveznica na {CA2;r670;c010} | | | | | |

## C 26.00 – Ograničenja velikih izloženosti (LE ograničenja)

| | | Primjenjivo ograničenje |
|---|---|---|
| | | stupac |
| | | 010 |
| redak | | |
| 010 | Tijela koja nisu institucije | 1.863.298 |
| 020 | Institucije | |
| 030 | Institucije u % | |

## C 27.00 – Identifikacija druge ugovorne strane (LE 1)

| IDENTIFIKACIJA DRUGE UGOVORNE STRANE | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Oznaka | Naziv | Oznaka LEI | Boravište druge ugovorne strane | Sektor druge ugovorne strane | Šifra djelatnosti NACE | Vrsta druge ugovorne strane |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 1 | Agram invest d.d. | | HR | Financijska institucija | | |
| 2 | Jadransko osiguranje d.d. | | HR | Osiguravajuće društvo | | |
| 3 | Mitrović Siniša | | HR | Fizička osoba | | |

**C 28.00 – Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja (LE 2)**

**C 28.00 – Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja (LE 2)**

| DRUGA UGOVORNA STRANA | | | ORIGINALNE IZLOŽENOSTI | | | | | | | | | | | | | | (–) Vrijednosna usklađenja i rezervacije | (–) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala | Vrijednost izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a | | | PRIZNATE TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA (CRM) | | | | | | | | (–) Izuzeti iznosi | Vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i CRM-a | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Izravne izloženosti | | | | | | Neizravne izloženosti | | | | | | | | | | | (–) Učinak zamjene priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | Izvanbilančne stavke | | | | | | Izvanbilančne stavke | | | | | | | | | | | (–) Izvanbilančne stavke | | | | | | | | | |
| Oznaka | Grupa ili pojedinac | Transakcije gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini | **Ukupna originalna izloženost** | *Od čega: u statusu neispunjavanja obveza* | Dužnički instrumenti | Vlasnički instrumenti | Izvedenice | Preuzete obveze po kreditima | Financijska jamstva | Ostale preuzete obveze | Dužnički instrumenti | Vlasnički instrumenti | Izvedenice | Preuzete obveze po kreditima | Financijska jamstva | Ostale preuzete obveze | Dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini | | | **Ukupno** | *Od čega: % knjiga pozicija kojima se ne trguje* | % priznatog kapitala | (–) Dužnički instrumenti | (–) Vlasnički instrumenti | (–) Izvedenice | (–) Preuzete obveze po kreditima | (–) Financijska jamstva | (–) Ostale preuzete obveze | (–) Materijalna kreditna zaštita osim učinka zamjene | (–) Nekretnine | | **Ukupno** | *Od čega: % knjiga pozicija kojima se ne trguje* | % priznatog kapitala |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 |
| 1 | | | 6.035.642 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 6.035.642 | 80,98% | DHBJ-M-608A - 450.000<br>KBZ-O-227A - 2.000.000<br>ETIS-M-608A - 400.000 | BLJE-R-A - 25.000<br>AUHR-R-A - 1.108<br>JDOS-R-A - 1.185 | | | | | | | | | 650.053 | 8,72% |
| 2 | | | 256.499 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 256.499 | 3,44% | | | | | | | | | | | 195.427 | 2,62% |
| 3 | | | 200.000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 200.000 | 2,68% | | RIVP-R-A - 8.663 | | | | | | | | | 152.380 | 2,04% |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | BLJE-R-A - 8.000 | | | | | | | | | 0 | 0,00% |

**C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE 3)**

**C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE 3)**

| DRUGA UGOVORNA STRANA | | | | ORIGINALNE IZLOŽENOSTI | | | | | | | | | | | | | | | (–) Vrijednosna usklađenja i rezervacije | (–) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala | Vrijednost izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a | | | PRIZNATE TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA (CRM) | | | | | | | | (–) Izuzeti iznosi | Vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i CRM-a | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | Izravne izloženosti | | | | | | Neizravne izloženosti | | | | | | Dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odnosnoj | | | | | | (–) Učinak zamjene priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika | | | | | | (–) Materijalna kreditna zaštita osim učinka zamjene | (–) Nekretnine | | | | |
| | | | | | | | | | Izvanbilančne stavke | | | | | | Izvanbilančne stavke | | | | | | | | | | | | (–) Izvanbilančne stavke | | | | | | | | |
| Oznaka | Oznaka grupe | Transakcije gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini | Vrsta povezanosti | **Ukupna originalna izloženost** | *Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza* | Dužnički instrumenti | Vlasnički instrumenti | Izvedenice | Preuzete obveze po kreditima | Financijska jamstva | Ostale preuzete obveze | Dužnički instrumenti | Vlasnički instrumenti | Izvedenice | Preuzete obveze po kreditima | Financijska jamstva | Ostale preuzete obveze | | | | **Ukupno** | *Od čega: % knjiga pozicija kojima se ne trguje* | % priznatog kapitala | (–) Dužnički instrumenti | (–) Vlasnički instrumenti | (–) Izvedenice | (–) Preuzete obveze po kreditima | (–) Financijska jamstva | (–) Ostale preuzete obveze | | | | **Ukupno** | *Od čega: % knjiga pozicija kojima se ne trguje* | % priznatog kapitala |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 |

## C 30.00 – Razdoblja dospijeća izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja (LE 4)

| DRUGA UGOVORNA STRANA | RAZDOBLJA DOSPIJEĆA IZLOŽENOSTI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Oznaka | Do 1 mjesec | Od 1 do 2 mjeseca | Od 2 do 3 mjeseca | Od 3 do 4 mjeseca | Od 4 do 5 mjeseci | Od 5 do 6 mjeseci | Od 6 do 7 mjeseci | Od 7 do 8 mjeseci | Od 8 do 9 mjeseci | Od 9 do 10 mjeseci | Od 10 do 11 mjeseci | Od 11 do 12 mjeseci | Od 12 do 15 mjeseci | Od 15 do 18 mjeseci | Od 18 do 21 mjeseca | Od 21 do 24 mjeseca | Od 24 do 27 mjeseci | Od 27 do 30 mjeseci | Od 30 do 33 mjeseca | Od 33 do 36 mjeseci | Od 3 do 5 godina | Od 5 do 10 godina | Više od 10 godina | Nedefinirano dospijeće |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 |
| 1 | 6.035.642 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 256.499 |
| 3 | | | | | | | 200.000 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |

**C 31.00 – Razdoblja dospijeća izloženosti prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE 5)**

| DRUGA UGOVORNA STRANA | | RAZDOBLJA DOSPIJEĆA IZLOŽENOSTI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Oznaka | Oznaka grupe | Do 1 mjesec | Od 1 do 2 mjeseca | Od 2 do 3 mjeseca | Od 3 do 4 mjeseca | Od 4 do 5 mjeseci | Od 5 do 6 mjeseci | Od 6 do 7 mjeseci | Od 7 do 8 mjeseci | Od 8 do 9 mjeseci | Od 9 do 10 mjeseci | Od 10 do 11 mjeseci | Od 11 do 12 mjeseci | Od 12 do 15 mjeseci | Od 15 do 18 mjeseci | Od 18 do 21 mjeseca | Od 21 do 24 mjeseca | Od 24 do 27 mjeseci | Od 27 do 30 mjeseci | Od 30 do 33 mjeseca | Od 33 do 36 mjeseci | Od 3 do 5 godina | Od 5 do 10 godina | Više od 10 godina | Nedefinirano dospijeće |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 |

## F 32.01 - IMOVINA INSTITUCIJE KOJA IZVJEŠĆUJE (AE-ASS)

| | | Knjigovodstveni iznos opterećene imovine | | | Fer vrijednost opterećene imovine | | Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine | | | Fer vrijednost neopterećene imovine | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi | od čega: središnje banke, priznato | | od čega: središnje banke, priznato | | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi | od čega: središnje banke, priznato | | od čega: središnje banke, priznato |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| **010** | **Imovina institucije koja izvješćuje** | | | | | | 7.820.261 | | | | |
| 020 | Okvirni krediti | | | | | | | | | | |
| 030 | Vlasnički instrumenti | | | | | | 256.499 | | | 256.499 | |
| 040 | Dužnički vrijednosni papiri | | | | | | 0 | | | | |
| 050 | od čega: pokrivene obveznice | | | | | | | | | | |
| 060 | od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom | | | | | | | | | | |
| 070 | od čega: izdanje općih država | | | | | | | | | | |
| 080 | od čega: izdanje financijskih društava | | | | | | | | | | |
| 090 | od čega: izdanje nefinancijskih društava | | | | | | | | | | |
| 100 | Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita | | | | | | 200.000 | | | | |
| 110 | od čega: krediti osigurani nekretninama | | | | | | | | | | |
| 120 | Ostala imovina | | | | | | 7.363.762 | | | | |

## F 32.02 - KOLATERAL KOJI JE INSTITUCIJA KOJA IZVJEŠĆUJE PRIMILA (AE-COL)

| | | Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira | | | Neopterećeno | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni | | | Nominalna vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni |
| | | | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi | od čega: središnje banke, priznato | | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi | od čega: središnje banke, priznato | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| **130** | **Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila** | | | | 7.506.332 | | | 4.869.758 |
| 140 | Okvirni krediti | | | | | | | |
| 150 | Vlasnički instrumenti | | | | 4.314.588 | | | 1.584.800 |
| 160 | Dužnički vrijednosni papir | | | | 2.839.946 | | | 2.850.000 |
| 170 | od čega: pokrivene obveznice | | | | | | | |
| 180 | od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom | | | | | | | |
| 190 | od čega: izdanje općih država | | | | | | | |
| 200 | od čega: izdanje financijskih društava | | | | 2.000.000 | | | 2.000.000 |
| 210 | od čega: izdanje nefinancijskih društava | | | | 839.946 | | | 850.000 |
| 220 | Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita | | | | | | | |
| 230 | Ostali primljeni kolaterali | | | | 405.798 | | | 434.958 |
| **240** | **Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom** | | | | | | | |
| **250** | **UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI** | | | | | | | |

## F 32.03 - VLASTITE POKRIVENE OBVEZNICE I IZDANI NEZALOŽENI VRIJEDNOSNI PAPIRI OSIGURANI IMOVINOM (AE-NPL)

| | | Neopterećeno | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Knjigovodstveni iznos odnosnog skupa imovine | Fer vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni | | Nominalna vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni |
| | | | | od čega: središnje banke, priznato | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 |
| **010** | **Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom** | | | | |
| 020 | Zadržane izdane pokrivene obveznice | | | | |
| 030 | Zadržani izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom | | | | |
| 040 | Nadređeni | | | | |
| 050 | Mezaninski | | | | |
| 060 | Prvi gubitak | | | | |

## F 32.04 - IZVORI OPTEREĆENJA (AE-SOU)

| | | Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam | | Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | od čega: od drugih subjekata u grupi | | od čega: primljeni ponovno upotrijebljeni kolateral | od čega: vlastiti opterećeni dužnički vrijednosni papiri |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |
| **010** | **Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza** | | | | | |
| 020 | Izvedenice | | | | | |
| 030 | od čega: OTC izvedenice | | | | | |
| 040 | Depoziti | | | | | |
| 050 | Repo ugovori | | | | | |
| 060 | od čega: središnje banke | | | | | |
| 070 | Osigurani depoziti osim repo ugovora | | | | | |
| 080 | od čega: središnje banke | | | | | |
| 090 | Izdani dužnički vrijednosni papiri | | | | | |
| 100 | od čega: izdane pokrivene obveznice | | | | | |
| 110 | od čega: izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom | | | | | |
| **120** | **Ostali izvori opterećenja** | | | | | |
| 130 | Nominalna vrijednost primljenih preuzetih obveza po kreditima | | | | | |
| 140 | Nominalna vrijednost primljenih financijskih jamstava | | | | | |
| 150 | Fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom | | | | | |
| 160 | Ostalo | | | | | |
| **170** | **UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA** | | | | | |

## F 33.00 - PODACI O DOSPIJEĆU(AE-MAT)

| | | Bez ugovorenog dospijeća | Prekonoćno | >1 dan<=1 tjedan | >1 tjedan <=2 tjedna | >2 tjedna <=1mjesec | >1mjesec <=3 mjeseca | >3 mjeseca <=6 mjeseci | >6 mjeseci <=1 godina | >1 godina <=2 godine | >2 godine <=3 godine | 3 godine <=5 godina | 5 godina <=10 godina | >10 godina |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Preostali rok do dospijeća obveza** | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 |
| 010 | Opterećena imovina | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral (strana primanja) | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | Ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral (strana ponovne upotrebe) | | | | | | | | | | | | | |

## F 34.00 - POTENCIJALNO OPTEREĆENJE (AE-CONT)

| | | Usuglašene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam | Potencijalno opterećenje | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | A. Smanjenje fer vrijednosti opterećene imovine za 30 % | B. Neto učinak deprecijacije značajnih valuta od 10 % | | |
| | | | | Dodatni iznos opterećene imovine | | |
| | | | Dodatni iznos opterećene imovine | Značajna valuta 1 | Značajna valuta 2 | ... |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | ... |
| **010** | **Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza** | | | | | |
| 020 | Izvedenice | | | | | |
| 030 | od čega: OTC izvedenice | | | | | |
| 040 | Depoziti | | | | | |
| 050 | Repo ugovori | | | | | |
| 060 | od čega: središnje banke | | | | | |
| 070 | Osigurani depoziti osim repo ugovora | | | | | |
| 080 | od čega: središnje banke | | | | | |
| 090 | Izdani dužnički vrijednosni papiri | | | | | |
| 100 | od čega: izdane pokrivene obveznice | | | | | |
| 110 | od čega: izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom | | | | | |
| **120** | **Ostali izvori opterećenja** | | | | | |
| **170** | **UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA** | | | | | |

## F 35.00 - IZDAVANJE POKRIVENIH OBVEZNICA (AE-CB)

| z-os | Identifikator skupa za pokriće (otvoreni) |
|---|---|
| | |

| | | Usklađenost s čl. 129. CRR-a? | | Obveze po pokrivenim obveznicama | | | | | | | | | | | | | Skup za pokriće | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | [DA/NE] | Ako je odgovor DA, navesti osnovnu kategoriju imovine uključene u skup za pokriće | Izvještajni datum | + 6 mjeseci | +12 mjeseci | + 2 godine | +5 godina | + 10 godina | Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju negativnu tržišnu vrijednost | Vanjski kreditni rejting pokrivene obveznice | | | | | | Izvještajni datum | + 6 mjeseci | +12 mjeseci | + 2 godine | +5 godina | + 10 godina | Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost | Iznos skupa za pokriće koji nadilazi minimalne | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Prema relevantnom zakonskom režimu za pokrivene obveznice | prema metodologiji agencija za kreditni rejting radi održanja trenutačnog vanjskog kreditnog rejtinga pokrivene obveznice | | |
| | | | | | | | | | | Izvještajni datum | Agencija za kreditni rejting 1 | Kreditni rejting 1 | Agencija za kreditni rejting 2 | Kreditni rejting 2 | Agencija za kreditni rejting 3 | Kreditni rejting 3 | | | | | | | Izvještajni datum | | Agencija za kreditni rejting 1 | Agencija za kreditni rejting 2 | Agencija za kreditni rejting 3 |
| | | 010 | 012 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 |
| 010 | Nominalni iznos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Sadašnja vrijednost (ugovor o razmjeni)/tržišna vrijednos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | Vrijednost specifične imovine | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | Knjigovodstveni iznos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

## F 36.01 - NAPREDNI PODACI, DIO I. (AE-ADV-1)

| | Izvori opterećenja | Imovina/obveze | Vrsta kolaterala – klasifikacija prema vrsti imovine | | | | | | | | | | | | | | | | | Ukupno |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Okvirni krediti | Vlasnički instrumenti | Dužnički vrijednosni papiri | | | | | | | | Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita | | | | | | Ostala imovina | |
| | | | | | Ukupno | od čega: pokrivene obveznice | | od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom | | od čega: izdanje općih država | od čega: izdanje financijskih društava | od čega: izdanje nefinancijskih društava | Središnje banke i opće države | Financijska društva | Nefinancijska društva | | Kućanstva | | | |
| | | | | | | | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi | | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi | | | | | | | od čega: krediti osigurani nekretninama | | od čega: krediti osigurani nekretninama | | |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 |
| 010 | Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući npr. repo ugovore) | *Opterećena imovina* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | Izvedenice kojima se trguje na burzi | *Opterećena imovina* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | OTC izvedenice | *Opterećena imovina* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | Repo ugovori | *Opterećena imovina* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Osigurani depoziti osim repo ugovora | *Opterećena imovina* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica | *Opterećena imovina* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | Izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom | *Opterećena imovina* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom | *Opterećena imovina* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | Ostali izvori opterećenja | *Opterećena imovina* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | | *Potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | Ukupna opterećena imovina | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | | *od čega priznata imovina središnje banke* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | Ukupna neopterećena imovina | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 220 | | *od čega priznata imovina središnje banke* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 230 | Opterećena + neopterećena imovina | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

## F 36.02 - NAPREDNI OBRAZAC ZA KOLATERAL KOJI JE INSTITUCIJA KOJA IZVJEŠĆUJE PRIMILA (AE-ADV-2)

| | Izvori opterećenja | Imovina/obveze | Vrsta kolaterala -klasifikacija prema vrsti imovine | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Dužnički vrijednosni papiri | | | | | | | | Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita | | | | | | | |
| | | | Okvirni krediti | Vlasnički instrumenti | Ukupno | od čega: pokrivene obveznice | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi | od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi | od čega: izdanje općih država | od čega: izdanje financijskih društava | od čega: izdanje nefinancijskih društava | Središnje banke i opće države | Financijska društva | Nefinancijska društva | od čega: krediti osigurani nekretninama | Kućanstva | od čega: krediti osigurani nekretninama | Ostali primljeni kolaterali | Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom | Ukupno |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 |
| 010 | **Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući npr. repo ugovore)** | *Primljeni opterećeni kolaterali* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | **Izvedenice kojima se trguje na burzi** | *Ostali primljeni opterećeni kolaterali* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | **OTC izvedenice** | *Primljeni opterećeni kolaterali* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | **Repo ugovori** | *Primljeni opterećeni kolaterali* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | **Osigurani depoziti osim repo ugovora** | *Primljeni opterećeni kolaterali* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | **Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom** | *Primljeni opterećeni kolaterali* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | | *Primljeni opterećeni kolaterali* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | **Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom** | *Primljeni opterećeni kolaterali* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | | *Usuglašene obveze* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | **Ostali izvori opterećenja** | *Primljeni opterećeni kolaterali* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | | *Potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | **Ukupni primljeni opterećeni kolaterali** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | | *od čega priznata imovina središnje banke* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | **Ukupni primljeni neopterećeni kolaterali** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 220 | | *od čega priznata imovina središnje banke* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 230 | **Primljeni opterećeni + neopterećeni kolaterali** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

## C 45.00 - IZRAČUN OMJERA FINANCIJSKE POLUGE (LRCalc)

| | | Stupac | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | LR, izloženost: mjesec-1-vrijednost | LR, izloženost: mjesec-2-vrijednost | LR, izloženost: mjesec-3-vrijednost | |
| **Redak** | **Vrijednosti izloženosti** | 010 | 020 | 030 | |
| 010 | Izloženost transakcije financiranja vrijednosnim papirima u skladu s člankom 220. CRR-a | | | | |
| 020 | Izloženost transakcije financiranja vrijednosnim papirima u skladu s člankom 222. CRR-a | 5.328.947 | | | |
| 030 | Izvedenice: tržišna vrijednost | | | | |
| 040 | Izvedenice: uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti | | | | |
| 050 | Izvedenice: metoda originalne izloženosti | | | | |
| 060 | Neiskorištene kreditne linije koje se mogu bezuvjetno opozvati u bilo kojem trenutku bez prethodne obavijesti | | | | |
| 070 | Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika s osnove trgovine | | | | |
| 080 | Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika s osnove trgovine i izvanbilančne stavke povezane sa službeno podupiranim izvoznim kreditima | | | | |
| 090 | Ostale izvanbilančne stavke | | | | |
| 100 | Ostala imovina | 2.491.314 | | | |
| **Redak** | **Prilagodbe kapitala i regulatorne prilagodbe** | | | | |
| 110 | Osnovni kapital - potpuno usklađena definicija | 7.453.193 | | | |
| 120 | Osnovni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju | | | | |
| 130 | Iznos koji se dodaje slijedom članka 429. stavka 4. drugog podstavka CRR-a | | | | |
| 140 | Iznos koji se dodaje slijedom članka 429. stavka 4. drugog podstavka CRR-a - definicija u prijelaznom razdoblju | | | | |
| 150 | Regulatorne prilagodbe - osnovni kapital - potpuno usklađena definicija; od čega | | | | |
| 160 | Regulatorne prilagodbe u vezi s vlastitim kreditnim rizikom | | | | **Stupac** |
| 170 | Regulatorne prilagodbe - osnovni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju | | | | 040 |
| **Redak** | **Omjer financijske poluge** | | | | **Omjer financijske poluge izračunat kao jednostavna aritmetička sredina mjesečnih omjera financijske poluge za tromjesečje** |
| 180 | Omjer financijske poluge - upotrebom potpuno usklađene definicije osnovnog kapitala | | | | 95,31% |
| 190 | Omjer financijske poluge - upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju | | | | |

## C 40.00 - ALTERNATIVNI TRETMAN MJERE IZLOŽENOSTI (LR1)

| Redak | | Stupac | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 |
| | | Računovodstvena bilančna vrijednost | Računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika | Vrijednost prema pravilima za netiranje (izvedenice) uzimajući u obzir gotovinski kolateral | Iznos uvećanja, transakcija financiranja vrijednosnim papirima | Uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez netiranja ili smanjenja kreditnog rizika) (izvedenice) | Uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (alternativa) (izvedenice) | Zamišljeni iznos/ nominalna vrijednost | Zamišljeni iznos (isti referentni naziv) | Zamišljeni iznos (isti referentni naziv i druga ugovorna strana ili središnja druga ugovorna strana) | Zamišljeni iznos (isti referentni naziv i primljena zaštita od središnje druge ugovorne strane) | Zamišljeni iznos (isti referentni naziv i isti ili dulji rok dospijeća) |
| 010 | Izvedenice | | | | | | | | | | | |
| 020 | Kreditne izvedenice (primljena zaštita) | | | | | | | | | | | |
| 030 | Kreditne izvedenice (pružena zaštita) koje podliježu klauzuli o zatvaranju | | | | | | | | | | | |
| 040 | Kreditne izvedenice (pružena zaštita) koje ne podliježu klauzuli o zatvaranju | | | | | | | | | | | |
| 050 | Kreditne izvedenice (primljena zaštita) | | | | | | | | | | | |
| 060 | Financijske izvedenice | | | | | | | | | | | |
| 070 | Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju | | | | | | | | | | | |
| 080 | Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju | | | | | | | | | | | |
| 090 | Ostala imovina | | | | | | | | | | | |
| 100 | Izvanbilančne stavke niskog rizika u skladu s regulatornim standardiziranim pristupom, od čega: | | | | | | | | | | | |
| 110 | Obnovljive izloženosti prema stanovništvu; od čega | | | | | | | | | | | |
| 120 | Bezuvjetno opozive preuzete obveze po kreditnim karticama | | | | | | | | | | | |
| 130 | Neobnovljive bezuvjetno opozive preuzete obveze | | | | | | | | | | | |
| 140 | Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika u skladu s regulatornim standardiziranim pristupom | | | | | | | | | | | |
| 150 | Izvanbilančne stavke srednjeg rizika u skladu s regulatornim standardiziranim pristupom | | | | | | | | | | | |
| 160 | Izvanbilančne stavke visokog rizika u skladu s regulatornim standardiziranim pristupom | | | | | | | | | | | |
| 170 | (Bilješka) Iskorišteni iznosi obnovljivih izloženosti prema stanovništvu | | | | | | | | | | | |
| 180 | (Bilješka) Iskorišteni iznosi bezuvjetno opozivih preuzetih obveza po kreditnim karticama | | | | | | | | | | | |
| 190 | (Bilješka) Iskorišteni iznosi neobnovljivih bezuvjetno opozivih preuzetih obveza | | | | | | | | | | | |
| 200 | (Bilješka) Fiducijarne stavke koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. CRR-a | | | | | | | | | | | |
| 210 | Gotovinski kolateral primljen u transakcijama s izvedenicama | | | | | | | | | | | |
| 220 | Potraživanja za gotovinski kolateral dan kao zalog u transakcijama s izvedenicama | | | | | | | | | | | |
| 230 | Vrijednosni papiri primljeni u transakciji financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina | | | | | | | | | | | |
| 240 | Posredno gotovinsko kreditiranje u transakciji financiranja vrijednosnim papirima (gotovinska potraživanja) | | | | | | | | | | | |

## C 41.00 - BILANČNE I IZVANBILANČNE STAVKE - DODATNA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI (LR2)

| Redak | | Stupac | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 020 | 030 |
| | | **Bilančne i izvanbilančne izloženosti (izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom)** | **Bilančne i izvanbilančne izloženosti (izloženosti u skladu s IRB pristupom)** | **Nominalna vrijednost** |
| 010 | Ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti povezane s knjigom pozicija kojima se ne trguje (raščlamba u skladu s efektivnim ponderom rizika): | | | |
| 020 | = 0% | | | |
| 030 | > 0 i ≤ 12 % | | | |
| 040 | > 12 i ≤ 20 % | | | |
| 050 | > 20 i ≤ 50 % | | | |
| 060 | > 50 i ≤ 75 % | | | |
| 070 | > 75 i ≤ 100 % | | | |
| 080 | > 100 i ≤ 425 % | | | |
| 090 | > 425 i ≤ 1 250 % | | | |
| 100 | Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza | | | |
| 110 | Izvanbilančne stavke niskog rizika ili izvanbilančne stavke na koje se primjenjuje konverzijski faktor od 0 % pri izračunu vrijednosti izloženosti za potrebe standardiziranog i IRB pristupa kreditnom riziku (bilješka) | | | |

## C 42.00 - ALTERNATIVNA DEFINICIJA KAPITALA (LR3)

| Redak | | Stupac |
|---|---|---|
| | | 010 |
| 010 | Redovni osnovni kapital - potpuno usklađena definicija | |
| 020 | Redovni osnovni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju | |
| 030 | Ukupni regulatorni kapital - potpuno usklađena definicija | |
| 040 | Ukupni regulatorni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju | |
| 050 | Regulatorne prilagodbe - redovni osnovni kapital - potpuno usklađena definicija | |
| 060 | Regulatorne prilagodbe - redovni osnovni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju | |
| 070 | Regulatorne prilagodbe - ukupni regulatorni kapital - potpuno usklađena definicija | |
| 080 | Regulatorne prilagodbe - ukupni regulatorni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju | |

## C 43.00 - RAŠČLAMBA KOMPONENTI MJERE IZLOŽENOSTI OMJERA FINANCIJSKE POLUGE (LR4)

| Redak | Izvanbilančne stavke, izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i knjiga trgovanja | Stupac | |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 020 |
| | | Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge | Rizikom ponderirana imovina |
| 010 | Izvanbilančne stavke; od čega | | |
| 020 | Financiranje trgovine; od čega: | | |
| 030 | U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz | | |
| 040 | Izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda | | |
| 050 | Izvedenice koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda | | |
| 060 | Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda | | |
| 070 | Ostala imovina u knjizi trgovanja | | |

| Redak | Ostale izloženosti koje ne proizlaze iz knjige trgovanja | Stupac | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 020 | 030 | 040 |
| | | Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge | | Rizikom ponderirana imovina | |
| | | Izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom | Izloženosti u skladu s IRB pristupom | Izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom | Izloženosti u skladu s IRB pristupom |
| 080 | Pokrivene obveznice | | | | |
| 090 | Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državi | | | | |
| 100 | Središnje države i središnje banke | | | | |
| 110 | Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao države | | | | |
| 120 | Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije koje se tretiraju kao države | | | | |
| 130 | Subjekti javnog sektora koji se tretiraju kao države | | | | |
| 140 | Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se NE tretiraju kao države | | | | |
| 150 | Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se NE tretiraju kao države | | | | |
| 160 | Multilateralne razvojne banke koje se NE tretiraju kao države | | | | |
| 170 | Subjekti javnog sektora koji se NE tretiraju kao države | | | | |
| 180 | Institucije | | | | |
| 190 | Osigurane nekretninama; od čega | | | | |
| 200 | Osigurane stambenim nekretninama | | | | |
| 210 | Izloženosti prema fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima | | | | |
| 220 | Prema malim i srednjim poduzetnicima | | | | |
| 230 | Trgovačka društva | | | | |
| 240 | Financijska trgovačka društva | | | | |
| 250 | Nefinancijska trgovačka društva | | | | |
| 260 | Izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima | | | | |
| 270 | Izloženosti prema trgovačkim društvima koja nisu mali i srednji poduzetnici | | | | |
| 280 | Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza | | | | |
| 290 | Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima i ostaloj imovini); od čega: | | | | |
| 300 | Sekuritizacijske izloženosti | | | | |
| 310 | Financiranje trgovine (bilješka); od čega | | | | |
| 320 | U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz | | | | |

## C 44.00 - OPĆE INFORMACIJE (LR5)

| Redak | | Stupac |
|---|---|---|
| | | 010 |
| 010 | Oblik trgovačkog društva institucije | |
| 020 | Tretman izvedenica | |
| 030 | Računovodstveni okvir | |
| 040 | Vrsta institucije | |
| 050 | Izvještajna metoda izračuna | |
| 060 | Razina izvješćivanja | |

## C 46.00 - SUBJEKTI KOJI SU KONSOLIDIRANI U RAČUNOVODSTVENE SVRHE, ALI NISU U OPSEGU BONITETNE KONSOLIDACIJE (LR6)

| Redak | | Stupac | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 020 | 030 |
| | | **Subjekti financijskog sektora** | **Sekuritizacijski subjekti** | **Poslovni subjekti** |
| 010 | Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju, računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja i druge tehnike smanjenja kreditnog rizika | | | |
| 020 | Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju, faktor uvećanja | | | |
| 030 | Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje **nisu** obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju, računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja i druge tehnike smanjenja kreditnog rizika | | | |
| 040 | Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje **nisu** obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju, faktor uvećanja | | | |
| 050 | Izvedenice: tržišna vrijednost | | | |
| 060 | Izvedenice: uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti | | | |
| 070 | Izvedenice: metoda originalne izloženosti | | | |
| 080 | Neiskorištene kreditne linije koje se mogu bezuvjetno opozvati u bilo kojem trenutku bez prethodne obavijesti | | | |
| 090 | Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika s osnove trgovine | | | |
| 100 | Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika s osnove trgovine i izvanbilančne stavke povezane sa službeno podupiranim izvoznim kreditima | | | |
| 110 | Ostale izvanbilančne stavke | | | |
| 120 | Ostala imovina | | | |
| 130 | (Bilješka) Ukupna vrijednost ulaganja u subjekte | | | |
| 140 | (Bilješka) Ukupna računovodstvena vrijednost imovine subjekata | | | |
| 150 | (Bilješka) Ukupna računovodstvena vrijednost vlasničkih ulaganja subjekata | | | |
| 160 | (Bilješka) Faktor uključivanja | | | |
| 170 | (Bilješka) Računovodstvena vrijednost imovine subjekata koji nisu uzeti u obzir u poljima od {LR6;010;3} do (LR6;120;3} | | | |