**HR  
PRILOG III.**

**PRILOG V.**

**IZVJEŠĆIVANJE O FINANCIJSKIM INFORMACIJAMA**

Sadržaj

Opće upute 4

1. Upućivanja 4

2. Pravilo 6

3. Konsolidacija 7

4. Računovodstveni portfelji financijskih instrumenata 8

4.1. Financijska imovina 8

4.2. Financijske obveze 10

5. Financijski instrumenti 11

5.1. Financijska imovina 11

5.2. Bruto knjigovodstvena vrijednost 12

5.3. Financijske obveze 13

6. Raščlamba prema drugoj ugovornoj strani 14

Upute za obrasce 15

1. Bilanca 15

1.1. Imovina (1.1.) 15

1.2. Obveze (1.2.) 16

1.3. Vlasnički instrumenti (1.3.) 17

2. Račun dobiti i gubitka (2.) 19

3. Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti (3.) 24

4. Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane (4.) 26

5. Raščlamba kredita i predujmova kojima se ne trguje prema proizvodu (5.) 29

6. Raščlamba kredita i predujmova kojima se ne trguje nefinancijskim društvima prema šiframa djelatnosti (6) 31

7. Financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti koja je dospjela (7.) 32

8. Raščlamba financijskih obveza (8.) 32

9. Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze (9.) 33

10. Izvedenice i računovodstvo zaštite (10 i 11) 36

10.1. Klasifikacija izvedenica prema vrsti rizika 37

10.2. Iznosi koje treba iskazati za izvedenice 39

10.3. Izvedenice klasificirane kao „ekonomske zaštite” 40

10.4. Raščlamba izvedenica prema sektoru druge ugovorne strane 41

10.5. Računovodstvo zaštite na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela (11.2) 41

10.6. Iznos koji treba iskazati za neizvedene instrumente zaštite od rizika (11.3 i 11.3.1) 42

10.7. Zaštićene stavke u okviru zaštite fer vrijednosti (11.4) 42

11. Kretanje ispravaka vrijednosti i rezervacije za kreditne gubitke (12) 43

11.1. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke i umanjenje vrijednosti vlasničkih instrumenata na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a (12.0) 43

11.2. Kretanje ispravaka vrijednosti i rezervacije za kreditne gubitke na temelju MSFI-ja (12.1) 44

11.3. Prijenosi između faza umanjenja vrijednosti (prikaz na bruto osnovi) (12.2.) 46

12. Primljeni kolateral i jamstva (13.) 47

12.1. Raščlamba kolaterala i jamstava prema kreditima i predujmovima osim onih koji se drže radi trgovanja (13.1.) 47

12.2. Kolateral dobiven u posjed tijekom razdoblja (u posjedu na izvještajni datum) (13.2.) 47

12.3. Kolateral dobiven u posjed (materijalna imovina) kumulativno (13.3.) 48

13. Hijerarhija fer vrijednosti: Financijski instrumenti po fer vrijednosti (14.) 48

14. Prestanak priznavanja i financijske obveze povezane s prenesenom financijskom imovinom (15.) 48

15. Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka (16.) 49

15.1. Kamatni prihodi i rashodi prema instrumentu i sektoru druge ugovorne strane (16.1.) 49

15.2. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koji nisu mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu (16.2.) 50

15.3. Dobici i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, financijskoj imovini kojom se trguje i financijskim obvezama kojima se trguje prema instrumentu (16.3.) 51

15.4. Dobici i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, financijskoj imovini kojom se trguje i financijskim obvezama kojima se trguje prema riziku (16.4.) 51

15.5. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu (16.4.1.) 52

15.6. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti u dobiti ili gubitku prema instrumentu (16.5.) 52

15.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite (16.6.) 53

15.8. Umanjenje vrijednosti po nefinancijskoj imovini (16.7.) 53

16. Usklađivanje između opsega računovodstvene konsolidacije i bonitetne (CRR) konsolidacije (17.) 53

17. Neprihodujuće izloženosti (18.) 54

18. Restrukturirane izloženosti (19.) 59

19. Geografska raščlamba (20.) 64

19.1. Geografska raščlamba prema mjestu poslovanja (20.1. – 20.3.) 64

19.2. Geografska raščlamba prema boravištu druge ugovorne strane (20.4. – 20.7.) 64

20. Materijalna i nematerijalna imovina: imovina koja podliježe operativnom najmu (21.) 65

21. Upravljanje imovinom, skrbništvo i ostale servisne funkcije (22.) 65

21.1. Prihodi i rashodi od naknada i provizija prema djelatnosti (22.1.) 65

21.2. Imovina uključena u pružanje usluga (22.2.) 67

22. Udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima (30.) 68

23. Povezane strane (31.) 68

23.1. Povezane strane: dugovanja i potraživanja (31.1.) 68

23.2. Povezane strane: rashodi i prihodi od transakcija s tim stranama (31.2.) 69

24. Grupna struktura (40.) 69

24.1. Grupna struktura: „subjekt po subjekt” (40.1.) 69

24.2. Grupna struktura: „instrument po instrument” (40.2.) 71

25. Fer vrijednost (41.) 71

25.1. Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po amortiziranom trošku (41.1.) 71

25.2. Upotreba opcije fer vrijednosti (41.2.) 71

26. Materijalna i nematerijalna imovina: knjigovodstvena vrijednost prema metodi mjerenja (42.) 72

27. Rezervacije (43.) 72

28. Planovi pod pokroviteljstvom poslodavca i pogodnosti zaposlenika (44.) 72

28.1. Komponente neto imovine i obveza plana pod pokroviteljstvom poslodavca (44.1.) 72

28.2. Kretanja obveza pod pokroviteljstvom poslodavca (44.2.) 72

28.3. Bilješke [povezane s rashodima za zaposlenike] (44.3.) 73

29. Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka (45.) 73

29.1. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema računovodstvenom portfelju (45.1) 73

29.2. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine (45.2.) 73

29.3. Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja (45.3.) 73

30. Izvješće o promjenama vlasničkih instrumenata (46.) 74

Raspoređivanje kategorija izloženosti i sektora druge ugovorne strane 74

**DIO 1.**

# Opće upute

1. Upućivanja
2. U ovom se Prilogu navode dodatne upute za obrasce financijskog izvješćivanja iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. Ovim se Prilogom dopunjuju upute sadržane u obliku upućivanja u obrascima u prilozima III. i IV.
3. Institucije koje primjenjuju nacionalne računovodstvene standarde koji su usklađeni s MSFI-jem (‚odgovarajuća nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela’) primjenjuju zajedničke upute i upute koje se odnose na MSFI navedene u ovom Prilogu, osim ako je predviđeno drukčije. Time se ne dovodi u pitanje usklađenost zahtjeva iz odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela sa zahtjevima iz BAD-a. Institucije koje primjenjuju nacionalne računovodstvene standarde koji nisu usklađeni s MSFI-jem ili koji još nisu usklađeni sa zahtjevima iz MSFI-ja 9 primjenjuju zajedničke upute i upute koje se odnose na BAD navedene u ovom Prilogu, osim ako je predviđeno drukčije.
4. Točke podataka utvrđene u obrascima sastavljaju se u skladu s pravilima o priznavanju, prijeboju i vrednovanju mjerodavnog računovodstvenog okvira kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 77. Uredbe (EU) br. 575/2013.
5. Institucije podnose samo one dijelove obrazaca koji se odnose na:
6. imovinu, obveze, vlasničke instrumente, prihode i rashode koje institucija priznaje;
7. izvanbilančne izloženosti i djelatnosti u koje je institucija uključena;
8. transakcije koje institucija obavlja;
9. pravila o vrednovanju, uključujući metode za procjenu ispravaka vrijednosti za kreditni rizik, koja institucija primjenjuje.
10. Za potrebe priloga III. i IV. te ovog Priloga primjenjuju se sljedeće definicije:
11. „CRR”: Uredba (EU) br. 575/2013;
12. „MRS” ili „MSFI”: ‚međunarodni računovodstveni standardi’ kako su definirani u članku 2. Uredbe br. 1606/2002[[1]](#footnote-2), koje je donijela Komisija;
13. „Uredba ESB-a o BSI-ju” ili „ESB/2013/33”: Uredba (EZ) br. 1071/2013 Europske središnje banke[[2]](#footnote-3);
14. „Uredba o NACE-u”: Uredba (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća[[3]](#footnote-4);
15. „Šifra djelatnosti NACE”: šifre iz Uredbe o NACE-u;
16. „BAD”: Direktiva Vijeća 86/635/EEZ[[4]](#footnote-5);
17. „Računovodstvena direktiva”: Direktiva 2013/34/EU[[5]](#footnote-6);
18. „Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela”: nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela izrađena na temelju BAD-a;
19. „MSP”: mikropoduzeća, mala i srednja poduzeća definirana u Preporuci Komisije C(2003)1422[[6]](#footnote-7);
20. „oznaka ISIN”: međunarodni jedinstveni identifikacijski broj koji se dodjeljuje vrijednosnim papirima, sastavljen od 12 alfanumeričkih znakova kojima se izdanje vrijednosnih papira jedinstveno identificira;
21. „oznaka LEI”: globalni identifikator pravnih osoba koji se dodjeljuje subjektima, kojim se strana u financijskoj transakciji jedinstveno identificira;
22. „faze umanjenja vrijednosti”: kategorije umanjenja vrijednosti kako je definirano u MSFI-ju 9.5.5. „Faza 1” odnosi se na umanjenje vrijednosti mjereno u skladu s MSFI-jem 9.5.5.5. „Faza 2” odnosi se na umanjenje vrijednosti mjereno u skladu s MSFI-jem 9.5.5.3. „Faza 3” odnosi se na umanjenje vrijednosti za imovinu kojoj je umanjena vrijednost za kreditne gubitke kako je definirano u Dodatku A MSFI-ja 9.
23. Pravilo
24. Za potrebe priloga III. i IV. sivo osjenčana točka podataka znači da ona nije zatražena ili da izvješćivanje o njoj nije moguće. U Prilogu IV. redak ili stupac s crno osjenčanim upućivanjima znači da odgovarajuće točke podataka ne podnose one institucije koje primjenjuju pravnu osnovu iz tog retka ili stupca.
25. Obrascima iz priloga III. i IV. obuhvaćena su implicitna pravila validacije koja su u samim obrascima definirana na temelju konvencija.
26. Upotreba zagrada u oznaci stavke u obrascu znači da tu stavku treba oduzeti kako bi se dobio ukupni iznos, ali to ne znači da se ta stavka iskazuje kao negativna vrijednost.
27. Stavke koje se iskazuju kao negativna vrijednost navode se pri ispunjavanju obrazaca tako da se ispred njihove oznake navede „(–)”, poput stavke „(–) Trezorske dionice”.
28. U ‚obrascu s točkama podataka’ (‚DPM’) za obrasce izvješćivanja o financijskim informacijama iz priloga III. i IV. svaka točka podataka (ćelija) ima „osnovnu stavku” kojoj se pripisuje „potraživanje/dugovanje”. Na taj se način osigurava da svi subjekti koji izvješćuju o točkama podataka primjenjuju „znakovno pravilo” te omogućava poznavanje atributa „potraživanje/dugovanje” koji se odnosi na svaku točku podataka.
29. U shematskom pogledu to pravilo funkcionira kao u tablici 1.

*Tablica 1. Pravilo o potraživanju/dugovanju, pozitivne i negativne oznake*

| **Element** | **Potraživanje**  **Dugovanje** | **Saldo**  **/kretanje** | **Iskazani iznos** |
| --- | --- | --- | --- |
| Imovina | Dugovanje | Saldo imovine | Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka) |
| Povećanje imovine | Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka) |
| Negativni saldo imovine | Negativan (Potrebna oznaka minus „–”) |
| Smanjenje imovine | Negativan (Potrebna oznaka minus „–”) |
| Rashodi | Saldo rashoda | Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka) |
| Povećanje rashoda | Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka) |
| Negativni saldo (uključujući ukidanja) rashoda | Negativan (Potrebna oznaka minus „–”) |
| Smanjenje rashoda | Negativan (Potrebna oznaka minus „–”) |
| Obveze | Potraživanje | Saldo obveza | Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka) |
| Povećanje obveza | Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka) |
| Negativni saldo obveza | Negativan (Potrebna oznaka minus „–”) |
| Smanjenje obveza | Negativan (Potrebna oznaka minus „–”) |
| Vlasnički instrumenti | Saldo vlasničkih instrumenata | Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka) |
| Povećanje vlasničkih instrumenata | Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka) |
| Negativan saldo vlasničkih instrumenata | Negativan (Potrebna oznaka minus „–”) |
| Smanjenje vlasničkih instrumenata | Negativan (Potrebna oznaka minus „–”) |
| Prihodi | Saldo prihoda | Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka) |
| Povećanje prihoda | Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka) |
| Negativni saldo (uključujući ukidanja) prihoda | Negativan (Potrebna oznaka minus „–”) |
| Smanjenje prihoda | Negativan (Potrebna oznaka minus „–”) |

1. Konsolidacija
2. Osim ako je ovim Prilogom drukčije utvrđeno, obrasci financijskog izvješćivanja sastavljaju se u okviru bonitetne konsolidacije u skladu s dijelom 1. glavom II. poglavljem 2. odjeljkom 2. CRR-a. Institucije izvješćuju o svojim društvima kćerima, zajedničkim pothvatima i pridruženim društvima s pomoću jednakih metoda kao i kod bonitetne konsolidacije:
   1. institucijama se može dopustiti ili se od njih može zatražiti primjena metode udjela na ulaganja u osiguravateljna i nefinancijska društva kćeri u skladu s člankom 18. stavkom 5. CRR-a;
   2. institucijama se može dopustiti primjena metode proporcionalne konsolidacije za financijska društva kćeri u skladu s člankom 18. stavkom 2. CRR-a;
   3. od institucija se može zatražiti primjena metode proporcionalne konsolidacije za ulaganja u zajedničke pothvate u skladu s člankom 18. stavkom 4. CRR-a.
3. Računovodstveni portfelji financijskih instrumenata
4. Za potrebe priloga III. i IV. te ovog Priloga „računovodstveni portfelji” znači financijski instrumenti agregirani prema pravilima o vrednovanju. U te agregirane vrijednosti nisu uključena ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, salda potraživanja po viđenju klasificiranih kao „Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju”, kao ni oni financijski instrumenti klasificirani kao „Namijenjeni za prodaju” navedeni u stavkama „Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju” i „Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju”.
5. Institucije kojima je na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela dopuštena ili od kojih se zatraži primjena određenih pravila o vrednovanju za financijske instrumente u skladu s MSFI-jem izvješćuju o mjerodavnim računovodstvenim portfeljima na temelju MSFI-ja u mjeri u kojoj se oni primjenjuju. Ako pravila o vrednovanju za financijske instrumente koja institucije čija je primjena dopuštena ili zatražena na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a upućuju na pravila o vrednovanju iz MRS-a 39, institucije izvješćuju o računovodstvenim portfeljima na temelju BAD-a za sve svoje financijske instrumente sve dok se pravila o vrednovanju koja primjenjuju ne počnu upućivati na pravila o vrednovanju iz MSFI-ja 9.
   1. Financijska imovina
6. Za financijsku imovinu primjenjuju se sljedeći računovodstveni portfelji na temelju MSFI-ja:
7. „financijska imovina koja se drži radi trgovanja”;
8. „financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak”;
9. „financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak”;
10. „financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit”;
11. „financijska imovina po amortiziranom trošku”.
12. Za financijsku imovinu primjenjuju se sljedeći računovodstveni portfelji na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela:
13. „financijska imovina kojom se trguje”;
14. „neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak”;

(c) „neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima”;

(d) „neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po troškovnoj metodi”; i

(e) „ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje”.

1. „Financijska imovina kojom se trguje” uključuje svu financijsku imovinu klasificiranu kao imovinu kojom se trguje na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a. Neovisno o metodologiji mjerenja koja se primjenjuje na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, sve izvedenice koje predstavljaju pozitivni saldo za instituciju koja izvješćuje koje nisu klasificirane u kategoriju računovodstvo zaštite u skladu s točkom 22. ovog dijela iskazuju se u kategoriji financijska imovina kojom se trguje. Ta se klasifikacija primjenjuje i na izvedenice koje se, u skladu s mjerodavnim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a, ne priznaju u bilanci ili za koje se samo promjene njihove fer vrijednosti priznaju u bilanci ili koje su klasificirane kao ekonomske zaštite kako je definirano u točki 137. dijela 2. ovog Priloga.
2. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a koja vrijede za financijsku imovinu, „troškovne metode” obuhvaćaju pravila o vrednovanju prema kojima se dužnički instrument mjeri po trošku uz uvećanje za obračunate kamate i umanjenje za gubitke zbog umanjenja vrijednosti.
3. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, „neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po troškovnoj metodi” uključuje financijske instrumente mjerene po troškovnoj metodi i instrumente mjerene po trošku ili tržišnoj vrijednosti (LOCOM), ovisno o tome koji je iznos niži, na povremenoj osnovi (umjereni LOCOM) neovisno o njihovu stvarnom mjerenju od referentnog datuma izvješćivanja. Imovina mjerena po umjerenom LOCOM-u imovina je na koju se LOCOM primjenjuje samo u posebnim okolnostima. U primjenjivom računovodstvenom okviru predviđaju se te okolnosti, primjerice umanjenje vrijednosti, dugotrajniji pad fer vrijednosti u usporedbi s troškom ili promjena rukovodstvenih ciljeva.
4. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, stavkom „Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje” obuhvaćena je financijska imovina koja nije kvalificirana za uključivanje u ostale računovodstvene portfelje. Tim računovodstvenim portfeljem, među ostalim, obuhvaćena je financijska imovina koja je na trajnoj osnovi mjerena po LOCOM-u („strogi LOCOM”). Imovina mjerena po strogom LOCOM-u imovina je na koju se primjenjuje primjenjivi računovodstveni okvir kojim se predviđa početno ili naknadno mjerenje po LOCOM-u ili početno mjerenje po trošku i naknadno mjerenje po LOCOM-u.
5. Neovisno o metodi njihova mjerenja, ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva koji nisu u potpunosti ili razmjerno konsolidirani u okviru opsega regulatorne konsolidacije iskazuju se pod stavkom „Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva”, osim ako se klasificiraju kao ulaganja namijenjena za prodaju u skladu s MSFI-jem 5.
6. Stavkom „Izvedenice - računovodstvo zaštite” obuhvaćene su izvedenice koje predstavljaju pozitivni saldo za instituciju koja izvješćuje koje se drže radi računovodstva zaštite na temelju MSFI-ja. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice iz knjige pozicija kojima se ne trguje klasificiraju se kao izvedenice koje se drže radi računovodstva zaštite samo ako se na izvedenice iz knjiga pozicija kojima se ne trguje primjenjuju posebna računovodstvena pravila na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a i ako se izvedenicama smanjuje rizike neke druge pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje.
   1. Financijske obveze
7. Za financijske obveze primjenjuju se sljedeći računovodstveni portfelji na temelju MSFI-ja:
8. „financijske obveze koje se drže radi trgovanja”;
9. „financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak”;
10. „financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku”.
11. Za financijske obveze primjenjuju se sljedeći računovodstveni portfelji na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela:

(a) „financijske obveze kojima se trguje”;

(b) „neizvedene financijske obveze kojima se ne trguje mjerene po troškovnoj metodi”.

1. „Financijske obveze kojima se trguje” uključuju sve financijske obveze klasificirane kao obveze kojima se trguje na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a. Neovisno o metodologiji mjerenja koja se primjenjuje na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, sve izvedenice koje predstavljaju negativni saldo za instituciju koja izvješćuje koje nisu klasificirane u kategoriju računovodstvo zaštite u skladu s točkom 26. ovog dijela iskazuju se u kategoriji financijske obveze kojima se trguje. Ta se klasifikacija primjenjuje i na izvedenice koje se, u skladu s mjerodavnim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a, ne priznaju u bilanci ili za koje se samo promjene njihove fer vrijednosti priznaju u bilanci ili koje su klasificirane kao ekonomske zaštite kako je definirano u točki 137. dijela 2. ovog Priloga.
2. Stavkom „Izvedenice – računovodstvo zaštite” obuhvaćene su izvedenice koje predstavljaju negativni saldo za instituciju koja izvješćuje koje se drže radi računovodstva zaštite na temelju MSFI-ja. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice iz knjige pozicija kojima se ne trguje klasificiraju se kao računovodstvo zaštite samo ako se na izvedenice iz knjiga pozicija kojima se ne trguje primjenjuju posebna računovodstvena pravila na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a i ako se izvedenicama smanjuje rizik neke druge pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje.
3. Financijski instrumenti
4. Za potrebe priloga III. i IV. te ovog Priloga ‚knjigovodstvena vrijednost’ znači iznos koji treba iskazati u bilanci. Knjigovodstvena vrijednost financijskih instrumenata uključuje obračunate kamate. Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a knjigovodstvena vrijednost izvedenica jednaka je knjigovodstvenoj vrijednosti na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela uključujući vremenska razgraničenja, premije i rezervacije ako je primjenjivo, ili iznosi nula ako izvedenice nisu priznate u bilanci.
5. Ako su priznati na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, aktivna i pasivna vremenska razgraničenja financijskih instrumenata, uključujući obračunate kamate, premije i diskonte ili troškove transakcije, iskazuju se zajedno s instrumentom, a ne pod ostalom imovinom ili ostalim obvezama.
6. Ako je primjenjivo na temelju na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, iskazuju se „Korektivni faktori za pozicije trgovanja vrednovane po fer vrijednosti”. Korektivni faktori smanjuju vrijednost imovine kojom se trguje i povećavaju vrijednost obveza kojima se trguje.
   1. Financijska imovina
7. Financijska imovina raspodjeljuje se prema sljedećim kategorijama instrumenata: „novac u blagajni”, „izvedenice”, „vlasnički instrumenti”, „dužnički vrijednosni papiri” i „krediti i predujmovi”.
8. „Dužnički vrijednosni papiri” jesu dužnički instrumenti koje drži institucija izdani kao vrijednosni papiri koji nisu krediti u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju.
9. „Krediti i predujmovi” jesu dužnički instrumenti koje drži institucija i koji nisu vrijednosni papiri; ovom su stavkom obuhvaćeni „krediti” u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju, kao i predujmovi koji se ne mogu klasificirati kao „krediti” u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju. „Predujmovi koji nisu krediti” dodatno se opisuju u točki 85. podtočki (g) dijela 2. ovog Priloga.
10. Kod financijskog izvješćivanja stavkom „dužnički instrumenti” obuhvaćeni su „krediti i predujmovi” i „dužnički vrijednosni papiri”.
    1. Bruto knjigovodstvena vrijednost
11. Bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih instrumenata znači sljedeće:
    1. na temelju MSFI-ja i nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koji nisu uključeni u portfelj koji se drži radi trgovanja ili portfelj namijenjen trgovanju ovisi o tome jesu li oni klasificirani kao prihodujući ili neprihodujući. Bruto knjigovodstvena vrijednost prihodujućih dužničkih instrumenata jest fer vrijednost. Bruto knjigovodstvena vrijednost neprihodujućih dužničkih instrumenata jest fer vrijednost nakon što se dodaju sva eventualna akumulirana negativna vrijednosna usklađivanja fer vrijednosti zbog kreditnog rizika, kako je definirano u točki 69. dijela 2. ovog Priloga. Za potrebe mjerenja bruto knjigovodstvene vrijednosti dužnički instrumenti vrednuju se na razini pojedinačnih financijskih instrumenata;
    2. na temelju MSFI-ja kod dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit bruto knjigovodstvena vrijednost znači knjigovodstvena vrijednost prije usklađivanja za rezervacije za smanjenje vrijednosti;
    3. na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, za dužničke instrumente klasificirane kao „neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena troškovnom metodom” bruto knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost jednaka je knjigovodstvenoj vrijednost prije usklađivanja za specifične ispravke vrijednosti zbog kreditnih rizika. Bruto knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj nije umanjena vrijednost znači knjigovodstvena vrijednost prije usklađivanja za opće ispravke vrijednosti zbog kreditnog rizika i opće ispravke vrijednosti zbog bankovnog rizika, ako oni utječu na knjigovodstvenu vrijednost;
    4. na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih instrumenata klasificiranih kao „neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima” ovisi o tome podliježe li ta financijska imovina zahtjevima o umanjenju vrijednosti. Ako podliježe zahtjevima o umanjenju vrijednosti, bruto knjigovodstvena vrijednost znači knjigovodstvena vrijednost prije usklađivanja za akumulirano umanjenje vrijednosti, na temelju zahtjeva iz prethodno navedene točke (c) za imovinu kojoj je umanjena vrijednost i imovinu kojoj nije umanjena vrijednost, ili svaki akumulirani iznos vrijednosnog usklađivanja fer vrijednosti koji se smatra gubitkom zbog umanjenja vrijednosti. Ako ta financijska imovina ne podliježe zahtjevima o umanjenju vrijednosti, bruto knjigovodstvena vrijednost te financijske imovine znači fer vrijednost za prihodujuće izloženosti, a za neprihodujuće izloženosti znači fer vrijednost nakon što se doda svako akumulirano negativno vrijednosno usklađivanje fer vrijednosti zbog kreditnog rizika;
    5. na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih instrumenata mjerenih po strogom ili umjerenom LOCOM-u jednaka je trošku ako se mjere po trošku tijekom izvještajnog razdoblja. Ako se ti dužnički instrumenti mjere po tržišnoj vrijednosti, bruto knjigovodstvena vrijednost jednaka je tržišnoj vrijednosti prije usklađivanja za vrijednosna usklađenja potaknuta kreditnim rizikom;
    6. na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih instrumenata iskazanih pod stavkom „Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje”, u slučaju primjene metoda mjerenja koje ne uključuju LOCOM, znači knjigovodstvena vrijednost prije nego što se u obzir uzme vrijednosno usklađenje koje se smatra umanjenjem vrijednosti;
    7. za financijsku imovinu kojom se trguje na temelju općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a ili financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja na temelju MSFI-ja knjigovodstvena vrijednost znači fer vrijednost. Ako se na temelju općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a propisuju korektivni faktori za instrumente kojima se trguje i koji se mjere po fer vrijednosti, knjigovodstvena vrijednost financijskih instrumenata znači fer vrijednost prije primjene tih korektivnih faktora.
    8. Financijske obveze
12. Financijske obveze raspodjeljuju se prema sljedećim kategorijima instrumenata: „izvedenice”, „kratke pozicije”, „depoziti”, „izdani dužnički vrijednosni papiri” i „ostale financijske obveze”.
13. Za potrebe priloga III. i IV. te ovog Priloga primjenjuje se definicija „depozita” iz dijela 2. Priloga II. Uredbi ESB-a o BSI-ju.
14. „Izdani dužnički vrijednosni papiri” jesu dužnički instrumenti koje institucija izdaje kao vrijednosne papire koji nisu depoziti u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju.
15. „Ostale financijske obveze” uključuju sve financijske obveze osim izvedenica, kratkih pozicija, depozita i izdanih dužničkih vrijednosnih papira.
16. Na temelju MSFI-ja „ostale financijske obveze” uključuju preuzeta financijska jamstva ako su mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak [MSFI 9.4.2.1(a)] ili po početno priznatom iznosu umanjenom za kumulativnu amortizaciju [MSFI 9.4.2.1(c)(ii)]. Preuzete obveze po kreditima iskazuju se kao „ostale financijske obveze” ako su iskazane kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak [MSFI 9.4.2.1(a)] ili kad je riječ o obvezama za davanje kredita po kamatnoj stopi ispod tržišne [MSFI 9.2.3.(c), MSFI 9.4.2.1(d)].
17. Ako se preuzete obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, sve promjene fer vrijednosti, uključujući promjene zbog kreditnog rizika, iskazuju se kao„ostale financijske obveze”, a ne kao rezervacije za stavku „Preuzete obveze i jamstva”.
18. „Ostale financijske obveze” uključuju i dividende koje treba isplatiti, dugovanja za privremene i prijelazne stavke te dugovanja za buduće namire transakcija vrijednosnim papirima ili devizama ako su dugovanja za transakcije priznata prije datuma plaćanja.
19. Raščlamba prema drugoj ugovornoj strani
20. Ako je potrebna raščlamba prema drugoj ugovornoj strani, raščlanjuje se prema sljedećim sektorima druge ugovorne strane:
21. središnje banke;
22. opće države: središnje države, područne ili regionalne samouprave i lokalne samouprave, uključujući administrativna tijela i neprofitna društva, ali ne uključujući javna trgovačka društva i privatna trgovačka društva u vlasništvu navedenih tijela koja se bave komercijalnom djelatnošću (koja se, ovisno o njihovoj djelatnosti, iskazuju pod stavkom „Kreditne institucije”, „Ostala financijska društva” ili „Nefinancijska društva”); fondove socijalne sigurnosti; te međunarodne organizacije, npr. institucije Europske unije, Međunarodni monetarni fond i Banka za međunarodne namire;
23. kreditne institucije: institucije obuhvaćene definicijom u članku 4. stavku 1. točki 1. CRR-a (‚društvo čija je djelatnost primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti te odobravanje kredita za vlastiti račun’) i multilateralne razvojne banke;
24. ostala financijska društva: sva financijska društva i kvazi-društva osim kreditnih institucija, npr. investicijska društva, investicijski fondovi, osiguravateljska društva, mirovinski fondovi, subjekti za zajednička ulaganja i klirinške kuće, kao i preostali financijski posrednici, pomoćne financijske institucije i vlastite financijske institucije i zajmodavci;
25. nefinancijska društva: društva i kvazi-društva koja se ne bave financijskim posredovanjem, nego u pravilu proizvodnjom tržišne robe i pružanjem nefinancijskih usluga u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju;
26. kućanstva: pojedinci ili skupine pojedinaca kao potrošači i proizvođači robe i pružatelji nefinancijskih usluga isključivo za vlastitu krajnju potrošnju te kao proizvođači tržišne robe i pružatelji nefinancijskih i financijskih usluga uz uvjet da njihove djelatnosti nisu djelatnosti kvazi-društava. Obuhvaćene su neprofitne institucije koje pružaju usluge kućanstvima i koje se u pravilu bave proizvodnjom netržišne robe i pružanjem usluga namijenjenih posebnim skupinama kućanstava.
27. Raščlamba ugovornih strana po sektoru temelji se isključivo na naravi neposredne druge ugovorne strane. Klasifikacija zajedničkih izloženosti više dužnika obavlja se na temelju obilježja dužnika koji je bio relevantniji ili odlučniji pri odobravanju izloženosti institucije. Među ostalim klasifikacijama, distribucija zajedničkih izloženosti prema sektoru druge ugovorne strane, zemlji boravišta i šiframa NACE temelji se na obilježjima relevantnijeg i odlučnijeg dužnika.
28. Neposredna druga ugovorna strana u sljedećim transakcijama jest:
29. za kredite i predujmove neposredni dužnik. Za potraživanja od kupaca neposredni dužnik jest druga ugovorna strana koja je obvezna platiti potraživanja, osim u transakcijama koje daju pravo na regres, u kojima je neposredni dužnik prenositelj potraživanja, a institucija koja izvješćuje ne preuzima u bitnoj mjeri sve rizike i koristi od vlasništva nad prenesenim potraživanjima;
30. za dužničke vrijednosne papire i vlasničke instrumente izdavatelj vrijednosnih papira;
31. za depozite deponent;
32. za kratke pozicije druga ugovorna strana u transakciji pozajmljivanja vrijednosnih papira ili obratnom repo ugovoru;
33. za izvedenice izravna druga ugovorna strana ugovora o izvedenicama. Za središnje poravnane OTC izvedenice izravna druga ugovorna strana jest klirinška kuća koja djeluje kao središnja druga ugovorna strana. Raščlamba izvedenica kreditnog rizika prema drugoj ugovornoj strani odnosi se na sektor kojemu pripada druga ugovorna strana ugovora (kupac ili prodavatelj zaštite);
34. za preuzeta financijska jamstva druga ugovorna strana je izravna druga ugovorna strana osiguranog dužničkog instrumenta;
35. za preuzete obveze po kreditima i ostale preuzete obveze druga ugovorna strana čiji kreditni rizik preuzima institucija koja izvješćuje;
36. za primljene obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze davatelj jamstva ili druga ugovorna strana koja je preuzela obvezu u odnosu na instituciju koja izvješćuje.

**DIO 2.**

# Upute za obrasce

1. Bilanca
   1. Imovina (1.1.)
2. „Novac u blagajni” uključuje nacionalne i strane novčanice i kovanice u optjecaju koje se uobičajeno koriste za plaćanja.
3. „Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama” uključuju salda potraživanja po viđenju u središnjima bankama.
4. „Ostali depoziti po viđenju” uključuju salda potraživanja po viđenju u kreditnim institucijama.
5. ‚Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva’ uključuju ulaganja u pridružena društva, zajedničke pothvate i društva kćeri koji nisu u potpunosti ili razmjerno konsolidirani u okviru regulatorne konsolidacije, osim ako se klasificiraju kao ulaganja namijenjena za prodaju u skladu s MSFI-jem 5, neovisno o načinu mjerenja, među ostalim i ako se na temelju računovodstvenih standarda mogu uključiti u različite računovodstvene portfelje namijenjene financijskim instrumentima. Knjigovodstvena vrijednost ulaganja obračunata metodom udjela uključuje povezani goodwill.
6. Imovina koja nije financijska imovina i koja se zbog svoje prirode ne može klasificirati u posebne stavke u bilanci iskazuje se kao „ostala imovina”. Ostala imovina uključuje, među ostalim, zlato, srebro i ostalu robu, čak i ako se drži s namjerom trgovanja.
7. Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a knjigovodstvena vrijednost ponovno kupljenih vlastitih dionica iskazuje se kao „ostala imovina” ako je iskazivanje u kategoriji imovine dopušteno na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela.
8. „Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju” ima jednako značenje kao i u MSFI-ju 5.
   1. Obveze (1.2.)
9. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, rezervacije za nepredviđene gubitke koji proizlaze iz neefektivnog dijela zaštite portfelja iskazuju se u retku „Izvedenice – računovodstvo zaštite” ako gubitak proizlazi iz vrednovanja izvedenice namijenjene zaštiti od rizika ili u retku „Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika” ako gubitak proizlazi iz vrednovanja zaštićene pozicije. Ako nije moguće razlikovati gubitak koji proizlazi iz vrednovanja izvedenice namijenjene zaštiti od rizika od gubitka koji proizlazi iz vrednovanja zaštićene pozicije, sve rezervacije za nepredviđene gubitke koji proizlaze iz neefektivnog dijela zaštite portfelja iskazuju se u retku „Izvedenice – računovodstvo zaštite”.
10. Rezervacije za stavku „Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja” uključuju iznos neto obveza pod pokroviteljstvom poslodavca.
11. Na temelju MSFI-ja rezervacije za stavku „Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika” uključuju iznos deficita u dugoročnim planovima pogodnosti zaposlenika navedene u MRS-u 19.153. Obračunati rashodi od kratkoročnih pogodnosti zaposlenika [MRS 19.11(a)], planova doprinosa pod pokroviteljstvom poslodavca [MRS 19.51(a)] i pogodnosti kod prestanka radnog odnosa [MRS 19.169(a)] uključeni su u stavku „Ostale obveze”.
12. Na temelju MSFI-ja rezervacije za stavku „Preuzete obveze i jamstva” uključuju rezervacije koje se odnose na sve obveze i jamstva neovisno o tome utvrđuje li se njihovo umanjenje vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9 ili se njihova rezerviranja temelje na MRS-u 37 ili se tretiraju kao ugovori o osiguranju na temelju MSFI-ja 4. Obveze koje proizlaze iz obveza i financijskih jamstava mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ne iskazuju se kao rezervacije iako su uzrokovane kreditnim rizikom, već kao „ostale financijske obveze” u skladu s točkom 10. dijela 1. ovog Priloga. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, rezervacije za stavku „Preuzete obveze i jamstva” uključuju rezervacije koje se odnose na sve obveze i jamstva.
13. „Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev” uključuje instrumente kapitala koje izdaje institucija koji ne ispunjavaju kriterije za klasifikaciju u vlasničke instrumente. U ovu stavku institucije uključuju udjele u zadrugama koji ne ispunjavaju kriterije za klasifikaciju u vlasničke instrumente.
14. Obveze koje nisu financijske obveze i koje se zbog svoje prirode ne mogu klasificirati u posebne stavke u bilanci iskazuju se kao „ostale obveze”.
15. „Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju” imaju jednako značenje kao i u MSFI-ju 5.
16. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, „rezerve za opće bankovne rizike” jesu iznosi koji su dodijeljeni u skladu s člankom 38. BAD-a. Ako su priznate, rezerve se pojavljuju odvojeno kao obveze pod stavkom „Rezervacije” ili unutar vlasničkih instrumenata pod stavkom „Ostale rezerve” u skladu s mjerodavnim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima.
    1. Vlasnički instrumenti (1.3.)
17. Na temelju MSFI-ja vlasnički instrumenti jesu financijski instrumenti kojima su obuhvaćeni ugovori iz područja primjene MRS-a 32.
18. Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, „neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje” uključuje knjigovodstvenu vrijednost kapitala koji izdaje institucija za koji ulagači nisu izvršili plaćanje na referentni datum. Ako se povećanje kapitala koje još nije uplaćeno iskazuje kao povećanje temeljnog kapitala, neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje iskazuje se u kategoriji „Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje” u obrascu 1.3. te u kategoriji „Ostala imovina” u obrascu 1.1. Ako se na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a povećanje kapitala može iskazati samo nakon primitka uplate dioničara, neuplaćeni kapital ne iskazuje se u obrascu 1.3.
19. „Komponenta vlasničkih instrumenata složenih financijskih instrumenata” uključuje komponentu vlasničkih instrumenata složenih financijskih instrumenata (odnosno financijske instrumente koji sadržavaju komponente vlasničkih i dužničkih instrumenata) koje institucija izdaje ako su odvojeni u skladu s mjerodavnim računovodstvenim okvirom (uključujući složene financijske instrumente s višestruko ugrađenim izvedenicama čije su vrijednosti međuovisne).
20. „Ostali izdani vlasnički instrumenti” uključuju vlasničke instrumente koji su financijski instrumenti osim „Kapitala” i „Komponente vlasničkih instrumenata složenih financijskih instrumenata”.
21. „Ostali vlasnički instrumenti” uključuju sve vlasničke instrumente koji nisu financijski instrumenti uključujući, između ostalog, transakcije plaćanja uz namiru u vlasničkom kapitalom na temelju udjela [MSFI 2.10].
22. „Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit” uključuju akumulirane dobitke i gubitke zbog promjena fer vrijednosti ulaganja u vlasničke instrumente za koje je subjekt koji izvješćuje neopozivo odlučio iskazivati promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.
23. „Neefektivnost zaštita fer vrijednosti od rizika za vlasničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit” uključuje akumuliranu neefektivnost zaštite od rizika koja proizlazi iz zaštita fer vrijednosti od rizika u kojima je zaštićena stavka vlasnički instrument mjeren po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Neefektivnost zaštite od rizika iskazana u ovom retku jednaka je razlici akumulirane promjene fer vrijednosti vlasničkog instrumenta iskazane pod stavkom „Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]” i akumuliranih promjena fer vrijednosti izvedenice namijenjene zaštiti od rizika iskazanih pod stavkom „Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]” [MSFI 9.6.5.3. i MSFI 9.6.5.8.].
24. „Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku” uključuju akumulirane dobitke i gubitke priznate kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i koji se odnose na vlastiti kreditni rizik za obveze određene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neovisno o tome provodi li se to određivanje pri početnom priznavanju ili naknadnom priznavanju.
25. „Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]” uključuje rezervu za zamjenu strane valute za efektivni udjel tekućih zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje i zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje koje se više ne primjenjuju iako se inozemno poslovanje i dalje priznaje u bilanci.
26. „Izvedenice namijenjene zaštiti od rizika. Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]” uključuje rezervu na osnovi zaštite novčanih tokova za efektivni udjel u promjeni fer vrijednosti izvedenica namijenjenih zaštiti od rizika u zaštiti novčanog toka za tekuće zaštite novčanih tokova i zaštite novčanih tokova koje se više ne primjenjuju.
27. „Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit” uključuju akumulirane dobitke ili gubitke po dužničkim instrumentima mjerenima po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ne uključujući rezervacije za umanjenje vrijednosti koje se mjere na izvještajni datum u skladu s MSFI-jem 9.5.5.
28. „Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]” uključuju akumulirane promjene fer vrijednosti sljedećih elemenata:
29. vremenska vrijednost opcije ako se odvajaju promjene vremenske vrijednosti i unutarnje vrijednosti te opcije te se samo promjena unutarnje vrijednosti određuje kao instrument zaštite od rizika [MSFI 9.6.5.15];
30. terminski element terminskog ugovora ako se odvajaju terminski element i promptni element tog terminskog ugovora te se samo promjena promptnog elementa terminskog ugovora određuje kao instrument zaštite od rizika;
31. raspon valutne osnovice financijskog instrumenta ako je taj raspon isključen iz određivanja tog financijskog instrumenta kao instrumenta zaštite od rizika [MSFI 9.6.5.15., MSFI 9.6.5.16.].
32. Na temelju MSFI-ja stavka „Revalorizacijske rezerve” uključuje iznos rezervi zbog prve primjene MRS-a koje nisu oslobođene za druge vrste rezervi.
33. „Ostale rezerve” dijele se na „Rezerve ili akumulirani gubici od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela” i „Ostalo”. „Rezerve ili akumulirani gubici od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela” uključuju akumulirani iznos prihoda i rashoda od navedenih ulaganja kroz dobit ili gubitak ranijih godina ako su obračunata metodom udjela. „Ostalo” uključuje rezerve koje nisu posebno iskazane u ostalim stavkama te mogu uključivati zakonske rezerve i obvezne rezerve.
34. „Trezorske dionice” uključuju sve financijske instrumente koji imaju obilježja vlastitih vlasničkih instrumenata koje je institucija ponovno stekla iako nisu prodani ili amortizirani, osim ako se na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a iskazuju kao „ostala imovina”.
35. Račun dobiti i gubitka (2.)
36. Kamatni prihodi i kamatni rashodi od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i od izvedenica namijenjenih zaštiti od rizika klasificiranih u kategoriju „Računovodstvo zaštite” iskazuju se odvojeno od ostalih dobitaka i gubitaka pod stavkama „Kamatni prihodi” i „Kamatni rashodi” („čista cijena”) ili kao dio gubitaka ili dobitaka od tih kategorija instrumenata („prljava cijena”). Pristup temeljen na čistoj ili prljavoj cijeni dosljedno se primjenjuje na sve financijske instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i izvedenice namijenjene zaštiti od rizika klasificirane u kategoriju „Računovodstvo zaštite”.
37. Institucije iskazuju sljedeće stavke, koje uključuju prihode i rashode u odnosu na povezane strane koje nisu u potpunosti ili razmjerno konsolidirane u okviru regulatorne konsolidacije, raščlanjene prema računovodstvenim portfeljima:
38. „Kamatni prihodi”;
39. „Kamatni rashodi”;
40. „Prihodi od dividende”;
41. „Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto”;
42. „Dobici ili gubici zbog promjena, neto”;
43. „Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak”.
44. „Kamatni prihodi. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja” i „Kamatni rashodi. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja” uključuju, ako se primjenjuje čista cijena, iznose povezane s izvedenicama klasificiranima u kategoriji „držanje radi trgovanja’ koji su instrumenti zaštite od rizika s ekonomskog, ali ne i računovodstvenog stajališta kako bi se predočili točni kamatni prihodi i rashodi od zaštićenih financijskih instrumenata.
45. Ako se primjenjuje čista cijena, „Kamatni prihodi. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja” i „Kamatni rashodi. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja” uključuju i vremenski kategorizirane naknade i preostala plaćanja povezane s kreditnim izvedenicama mjerenima po fer vrijednosti koje se koriste za upravljanje kreditnim rizikom cijelog ili dijela financijskog instrumenta određenog po fer vrijednosti u tom trenutku [MSFI 9.6.7].
46. „Kamatni prihodi. Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik” i „Kamatni rashodi. Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik” uključuju, ako se primjenjuje čista cijena, iznose koji se odnose na izvedenice klasificirane u kategoriju „Računovodstvo zaštite”, što obuhvaća kamatni rizik, među ostalim i zaštite skupine stavki s rizičnim pozicijama koje se prebijaju (zaštite neto pozicije) čiji zaštićeni rizik utječe na različite stavke računa dobiti i gubitka. Ako se primjenjuje čista cijena, ti iznosi iskazuju se kao kamatni prihodi i rashodi na bruto osnovi kako bi se predočili točni kamatni prihodi i rashodi od zaštićenih stavki s kojima su povezani. Uz primjenu čiste cijene, ako zaštićena stavka generira kamatne prihode (rashode), ti se iznosi iskazuju kao kamatni prihodi (rashodi) čak i kad je iznos negativan (pozitivan).
47. „Kamatni prihodi – ostala imovina” uključuju iznose kamatnih prihoda koji nisu navedeni u ostalim stavkama, primjerice kamatni prihodi povezani s novčanim sredstvima i novčanim potraživanjima i obvezama u središnjim bankama i ostalim depozitima po viđenju te s dugotrajnom imovinom i grupama za otuđenje klasificiranima kao namijenjenima za prodaju te neto kamatni prihodi od neto imovine pod pokroviteljstvom poslodavca.
48. Na temelju MSFI-ja i ako se mjerodavnim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima ne predviđa drugačije, kamate u odnosu na financijske obveze s negativnom efektivnom kamatnom stopom iskazuju se kao „kamatni prihodi po obvezama”. Na temelju tih obveza i s njima povezanih kamata institucija ostvaruje pozitivan prinos.
49. „Kamatni prihodi – ostale obveze” uključuju iznose kamatnih rashoda koji nisu navedeni u ostalim stavkama, primjerice kamatni rashodi povezani s obvezama uključenima u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju, rashodi nastali zbog povećanja knjigovodstvene vrijednosti rezervacije zbog proteka vremena ili neto kamatni rashodi od neto obveza pod pokroviteljstvom poslodavca.
50. Na temelju MSFI-ja i ako se mjerodavnim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima ne predviđa drugačije, kamate u odnosu na financijsku imovinu s negativnom efektivnom kamatnom stopom iskazuju se kao „kamatni rashodi po imovini”. Na temelju te imovine i s njome povezanim kamatama institucija ostvaruje negativan prinos.
51. Prihodi od dividende od vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iskazuju se kao „prihodi od dividende” odvojeno od ostalih gubitaka i dobitaka iz tih kategorija instrumenata ako se primjenjuje čista cijena ili kao dio dobitaka ili gubitaka iz tih kategorija instrumenata ako se primjenjuje prljava cijena.
52. Prihodi od dividende od vlasničkih instrumenata određenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju dividende koje se odnose na instrumente koji se tijekom razdoblja prestaju priznavati i dividende koje se odnose na instrumente koji se drže na kraju izvještajnog razdoblja.
53. Prihodi od dividende od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva uključuju dividende od tih ulaganja ako se ona obračunavaju metodom koja nije metoda udjela.
54. „Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto” uključuju dobitke i gubitke od ponovnog mjerenja i prestanka priznavanja financijskih instrumenata klasificiranih pod držanje radi trgovanja. Ova stavka uključuje i dobitke i gubitke po kreditnim izvedenicama mjerenima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se koriste za upravljanje kreditnim rizikom cijelog ili dijela financijskog instrumenta mjerenog po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, kao i dividende i kamatne prihode i rashode po financijskoj imovini i obvezama koji se drže radi trgovanja ako se primjenjuje prljava cijena.
55. „Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” uključuju i iznos priznat u računu dobiti i gubitka za vlastiti kreditni rizik obveza mjerenih po fer vrijednosti ako priznavanje promjena vlastitog kreditnog rizika u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti stvara ili proširuje računovodstvenu neusklađenost [MSFI 9.5.7.8]. Ova stavka uključuje i dobitke i gubitke po zaštićenim instrumentima za koje je određeno da se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ako se određivanje primjenjuje za upravljanje kreditnim rizikom, kao i kamatne prihode i rashode po financijskoj imovini i obvezama mjerenima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ako se primjenjuje prljava cijena.
56. „Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koji nisu mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” ne uključuju dobitke po vlasničkim instrumentima koje je subjekt koji izvješćuje odlučio mjeriti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [MSFI 9.5.7.1(b)].
57. Ako zbog promjene poslovnog modela dolazi do reklasifikacije financijske imovine u neki drugi računovodstveni portfelj, dobici i gubici od reklasifikacije iskazuju se u relevantnim redcima računovodstvenog portfelja u koji je financijska imovina reklasificirana u skladu sa sljedećim:
58. ako se financijska imovina reklasificira iz kategorije mjerenja po amortiziranom trošku u računovodstveni portfelj po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak [MSFI 9.5.6.2], dobici ili gubici zbog reklasifikacije iskazuju se u stavci „Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto” ili „Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto”, ako je primjenjivo;
59. ako se financijska imovina reklasificira iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak [MSFI 9.5.6.7], kumulativni dobici ili gubici prethodno priznati kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i reklasificirani u dobit ili gubitak iskazuju se u stavci „Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto” ili „Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto”, ako je primjenjivo.
60. U okviru zaštite fer vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9.6.5.8. „Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto” uključuju dobitke i gubitke po instrumentima zaštite od rizika i zaštićenim stavkama, uključujući one po zaštićenim stavkama mjerenima po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit osim vlasničkih instrumenata. Uključuju i neefektivni dio promjene fer vrijednosti instrumenata zaštite od rizika u zaštiti novčanog toka. Reklasifikacije rezerve na osnovi zaštite novčanog toka ili rezerve za zaštite neto ulaganja u inozemno poslovanje priznaju se u istim redcima „Računa dobiti i gubitka” kao i one na koje utječu novčani tokovi od zaštićenih stavki. „Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto” uključuju i dobitke i gubitke od zaštite neto ulaganja u inozemno poslovanje. Ova stavka uključuje i dobitke po zaštitama neto pozicija.
61. „Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine” uključuju dobitke i gubitke po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, osim ako se klasificira kao nefinancijska imovina namijenjena za prodaju ili kao ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva.
62. „Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto” uključuju iznose koji proizlaze iz usklađivanja bruto knjigovodstvenih vrijednosti financijske imovine kako bi se u obzir uzeli ponovno dogovoreni ili promijenjeni ugovorni novčani tokovi [MSFI 9.5.4.3 i Dodatak A]. Dobici ili gubici zbog promjena ne uključuju učinak promjena na iznos očekivanih kreditnih gubitaka koji se iskazuju u stavci „Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak”.
63. „Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija. Preuzete obveze i jamstva” uključuju neto naknade u „Računu dobiti i gubitka” za rezervacije za sve obveze i jamstva na koje se primjenjuje MSFI 9, MRS 37 ili MSFI 4 u skladu s točkom 11. ovog dijela ili na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a. Na temelju MSFI-ja svaka promjena fer vrijednosti obveza i financijskih jamstava mjerenih po fer vrijednosti iskazuje se u stavci „Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto”. Rezervacije stoga uključuju iznos umanjenja za obveze i jamstva za koje se umanjenje vrijednosti utvrđuje u skladu s MSFI-jem 9 ili se njihova rezerviranja temelje na MRS-u 37 ili se tretiraju kao ugovori o osiguranju na temelju MSFI-ja 4.
64. Na temelju MSFI-ja „Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” uključuje sve dobitke ili gubitke zbog umanjenja vrijednosti dužničkih instrumenata koje proizlazi iz primjene odredbi o umanjenju vrijednosti iz MSFI-ja 9.5.5., neovisno o tome je li se u skladu s MSFI-jem 9.5.5 očekivani kreditni gubici procjenjuju u dvanaestomjesečnom razdoblju ili tijekom vijeka trajanja, i uključujući dobitke ili gubitke zbog umanjenja vrijednosti potraživanja od kupaca, ugovorne imovine i potraživanja na temelju najma [MSFI 9.5.5.15].
65. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, u kategoriju „umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” uključuju se svi ispravci vrijednosti i ukidanja ispravaka vrijednosti financijskih instrumenata mjerenih prema troškovnim metodama zbog promjene kreditne sposobnosti dužnika ili izdavatelja, kao i, ovisno o specifikacijama nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela, ispravci vrijednosti zbog umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima i na temelju drugih metoda mjerenja, uključujući LOCOM.
66. „Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” uključuje i otpisane iznose, kako je definirano u točkama 72. i 74. i točki 165. podtočki (b) ovog dijela ovog Priloga, koji premašuju iznos rezervacije za umanjenje vrijednosti na datum otpisa i stoga se u računu dobiti i gubitka izravno priznaje kao gubitak, kao i povrat prethodno otpisanih iznosa iskazanih izravno u računu dobiti i gubitka.
67. Udio dobiti ili gubitka od društava kćeri, pridruženih društava i zajedničkih pothvata koji se obračunavaju primjenom metode udjela u okviru regulatorne konsolidacije iskazuje se pod stavkom „Udjel dobiti ili (–) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva koji se obračunavaju primjenom metode udjela”. U skladu s MRS-om 28.10, knjigovodstvena vrijednost ulaganja umanjuje se za iznos dividendi koji plaćaju ti subjekti. Umanjenje vrijednosti tih ulaganja iskazuje se kao „(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)”. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja tih ulaganja iskazuju se u skladu s točkama 55. i 56. ovog dijela.
68. „Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti” uključuje dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupa za otuđenje klasificiranih kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti.
69. Na temelju MSFI-ja, dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva iskazuju se pod stavkom „Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti” ako se na temelju MSFI-ja 5 smatraju poslovanjem koje se neće nastaviti. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, ti dobici i gubici iskazuju se pod stavkom „Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto”.
70. Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti (3.)
71. „Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit” uključuju promjenu akumulirane neefektivnosti zaštite od rizika koja proizlazi iz zaštita fer vrijednosti od rizika u kojima je zaštićena stavka vlasnički instrument mjeren po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Promjena akumulirane neefektivnosti zaštite od rizika iskazane u ovom retku jednaka je razlici promjena fer vrijednosti vlasničkog instrumenta iskazane pod stavkom „Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]” i promjena fer vrijednosti izvedenice namijenjene zaštiti od rizika iskazanih pod stavkom „Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]”.
72. „Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]” uključuje promjenu akumulirane rezerve za zamjenu strane valute za efektivni udjel tekućih zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje i zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje koje se više ne primjenjuju.
73. Iznosi zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje i zaštita novčanih tokova iskazani u stavci „Preneseno u dobit ili gubitak” uključuju prenesene iznose jer su zaštićeni tokovi realizirani i više se ne očekuju.
74. „Instrumenti zaštite [elementi koji nisu određeni]’ uključuju promjene akumuliranih promjena fer vrijednosti svih sljedećih elemenata ako nisu određeni kao komponenta zaštite od rizika:
75. vremenska vrijednost opcije;
76. terminski element terminskog ugovora;
77. raspon valutne osnovice financijskih instrumenata.
78. Kod opcija iznosi reklasificirani u dobit ili gubitak i iskazani u stavci „Preneseno u dobit ili gubitak” uključuju reklasifikacije zbog opcija kojima se štiti stavka zaštićena od rizika povezana s transakcijom i opcija kojima se štiti stavka zaštićena od rizika povezana s razdobljem.
79. „Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit” uključuju dobitke ili gubitke po dužničkim instrumentima mjerenima po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim dobitke ili gubitke zbog umanjenja vrijednosti i dobitke i gubitke zbog razmjena valuta, koji se iskazuju u stavci „(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)” odnosno u stavci „Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto” u obrascu 2. „Preneseno u dobit ili gubitak” uključuje prijenos u dobit ili gubitak zbog prestanka priznavanja ili reklasifikacije u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.
80. Ako se financijska imovina reklasificira iz kategorije mjerenja po amortiziranom trošku u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [MSFI 9.5.6.4], dobici ili gubici koji proizlaze iz reklasifikacije iskazuju se u stavci „Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit”.
81. Ako se financijska imovina reklasificira iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak [MSFI 9.5.6.7] ili u kategoriju mjerenja po amortiziranom trošku [MSFI 9.5.6.5], reklasificirani kumulativni dobici ili gubici prethodno priznati kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuju se u stavci „Preneseno u dobit ili gubitak” odnosno u stavci „Ostale reklasifikacije”, pri čemu se u potonjem slučaju usklađuje knjigovodstvena vrijednost financijske imovine.
82. Za sve komponente ostale sveobuhvatne dobiti „ostale reklasifikacije” uključuju prijenose osim reklasifikacija iz ostale sveobuhvatne dobiti u dobit ili gubitak ili u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki u slučaju zaštita novčanih tokova.
83. Na temelju MSFI-ja stavke „Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane” i „Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak” [MRS 1.91 (b), UP6] iskazuju se kao odvojene stavke.
84. Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane (4.)
85. Financijska imovina raščlanjuje se prema računovodstvenom portfelju i instrumentu i – prema potrebi – prema drugoj ugovornoj strani. Kod dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortiziranom trošku, bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine i akumulirana umanjenja vrijednosti raščlanjuju se prema fazama umanjenja vrijednosti.
86. Izvedenice koje se na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a iskazuju kao financijska imovina kojom se trguje uključuju instrumente mjerene po fer vrijednosti i instrumente mjerene po troškovnim metodama ili LOCOM-u.
87. Za potrebe priloga III. i IV. te ovog Priloga, „akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika” znači, u slučaju neprihodujućih izloženosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika ako je akumulirana neto promjena negativna. Akumulirana neto promjena fer vrijednosti zbog kreditnog rizika izračunava se dodavanjem svih negativnih i pozitivnih promjena fer vrijednosti zbog kreditnog rizika koje su nastale nakon priznavanja dužničkog instrumenta. Taj se iznos iskazuje samo ako se dodavanjem pozitivnih i negativnih promjena fer vrijednosti zbog kreditnog rizika dobiva negativan iznos. Dužnički instrumenti vrednuju se na razini pojedinačnih financijskih instrumenata. Za svaki dužnički instrument „Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika” iskazuju se sve do prestanka priznavanja instrumenta.
88. Za potrebe priloga III. i IV. te ovog Priloga, „akumulirano umanjenje vrijednosti” znači:
89. za dužničke instrumente mjerene po amortiziranom trošku ili troškovnom metodom, akumulirano umanjenje vrijednosti jest kumulativni iznos gubitaka zbog umanjenja vrijednosti, ne uključujući primjenu i ukidanja koji su, kada je to prikladno, priznati za svaku fazu umanjenja vrijednosti. Akumuliranim umanjenjem vrijednosti smanjuje se knjigovodstvena vrijednost s pomoću konta ispravka vrijednosti na temelju MSFI-ja i nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a ili izravnim smanjenjima koja na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a ne čine događaj koji dovodi do prestanka priznavanja;
90. kod dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na temelju MSFI-ja, akumulirano umanjenje vrijednosti zbroj je očekivanih kreditnih gubitaka i njihovih promjena priznatih kao smanjenje fer vrijednosti po određenom instrumentu nakon početnog priznavanja;
91. kod dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a na koje se primjenjuje umanjenje vrijednosti, akumulirano umanjenje vrijednosti jest kumulativni iznos gubitaka zbog umanjenja vrijednosti, ne uključujući primjenu i ukidanja koji su priznati. Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti provodi se s pomoću konta ispravka vrijednosti ili izravno smanjenjima koja ne čine događaj koji dovodi do prestanka priznavanja.
92. Na temelju MSFI-ja akumulirano umanjenje vrijednosti uključuje ispravak vrijednosti financijske imovine za kreditne gubitke u okviru svake faze umanjenja vrijednosti određene MSFI-jem 9. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, ono uključuje specifičan ili opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik i opći ispravak vrijednosti za bankovni rizik ako se njime smanjuje knjigovodstvena vrijednost dužničkih instrumenata. Akumulirano umanjenje vrijednosti uključuje i vrijednosna usklađenja potaknuta kreditnim rizikom po financijskoj imovini na temelju LOCOM-a.
93. „Akumulirani djelomični otpisi” i „Akumulirani potpuni otpisi” uključuju akumulirani djelomični odnosno ukupni iznos glavnice na izvještajni datum i obračunatih dospjelih kamata i naknada svakog dužničkog instrumenta koji se do tog trenutka prestao priznavati primjenom jedne od metoda opisanih u točki 74. jer institucija nema razumnih očekivanja u pogledu povrata ugovorenih novčanih tokova. Ti se iznosi iskazuju do potpunog nestanka svih prava institucije koja izvješćuje zbog isteka roka zastare, otpusta ili drugih uzroka ili do povrata. Stoga, ako se otpisani iznosi ne naplate, oni se iskazuju dok su predmet prisilne naplate.
94. Ako se s vremenom dužnički instrument u cijelosti otpiše zbog uzastopnih djelomičnih otpisa, kumulativni iznos otpisa reklasificira se iz stupca „Akumulirani djelomični otpisi” u stupac „Akumulirani potpuni otpisi”.
95. Otpis je događaj koji dovodi do prestanka priznavanja i odnosi se na financijsku imovinu u cijelosti ili na njezin dio, među ostalim ako promjena imovine dovodi do toga da se institucija odriče svojeg prava da prikuplja novčane tokove od dijela ili cijele imovine kako je dodatno objašnjeno u točki 72. Otpisi uključuju iznose koji su posljedica smanjenja knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine izravno priznate u dobiti ili gubitku, kao i smanjenja iznosa na kontima ispravaka vrijednosti zbog kreditnih gubitaka povezanih s knjigovodstvenom vrijednošću financijske imovine.
96. Stupac „od čega: Instrumenti s niskim kreditnim rizikom’ uključuje instrumente za koje je na izvještajni datum određen nizak kreditni rizik i za koje institucija pretpostavlja da nije došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja u skladu s MSFI-jem 9.5.5.10.
97. Potraživanja od kupaca u smislu MRS-a 1.54(h), ugovorna imovina i potraživanja na temelju najma za koje se pojednostavnjeni pristup iz MSFI-ja 9.5.5.15 primijenio za procjenu rezervacija za umanjenje vrijednosti iskazuju se kao krediti i predujmovi u obrascu 4.4.1. Odgovarajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti za tu imovinu iskazuju se u stavci „Akumulirano umanjenje vrijednosti za imovinu sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali za koju nije umanjena vrijednost za kreditne gubitke (faza 2)” ili u stavci „Akumulirano umanjenje vrijednosti za imovinu kojoj je umanjena vrijednost za kreditne gubitke (faza 3)”, ovisno o tome smatraju li se na temelju pojednostavnjenog pristupa potraživanja od kupaca, ugovorna imovina ili potraživanja na temelju najma imovinom za koju je umanjena vrijednost za kreditne gubitke.
98. Kupljena ili inicirana financijska imovinu kojoj je umanjena vrijednost za kreditne gubitke zasebno se iskazuje u obrascima 4.3.1 i 4.4.1. Kod kredita akumulirano umanjenje vrijednosti uključuje samo kumulativne promjene očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja do kojih dođe nakon početnog priznavanja [MSFI 9.5.5.13].
99. U obrascu 4.5. institucije iskazuju knjigovodstvenu vrijednost stavki ”Krediti i predujmovi” i „Dužnički vrijednosni papiri” koje su obuhvaćene definicijom „podređenog dugovanja” iz točke 100. ovog dijela.
100. U obrascu 4.8 informacije koje se iskazuju ovise o tome podliježe li neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima zahtjevima o umanjenju vrijednosti na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a. Ako ta financijska imovina podliježe zahtjevima o umanjenju vrijednosti, institucije u ovom obrascu iskazuju informacije koje se odnose na knjigovodstvenu vrijednost, bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine kojoj nije umanjena vrijednost i imovine kojoj je umanjena vrijednost i akumulirane otpise. Ako ta financijska imovina ne podliježe zahtjevima o umanjenju vrijednosti, institucije iskazuju akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti.
101. U obrascu 4.9 financijska imovina mjerena po umjerenom LOCOM-u i s njome povezana vrijednosna usklađenja utvrđuju se odvojeno od ostale financijske imovine mjerene troškovnom metodom i s njome povezanog umanjenja vrijednosti. Financijska imovina mjerena troškovnom metodom, uključujući financijsku imovinu mjerenu po umjerenom LOCOM-u, iskazuje se kao imovina kojoj nije umanjena vrijednost ako nema vrijednosnih usklađenja ili umanjenja vrijednosti povezanog s njome, te kao imovina kojoj je umanjena vrijednost ako postoje vrijednosna usklađenja koja se smatraju umanjenjem vrijednosti ili umanjenjem vrijednosti koje je povezano s njome. Vrijednosna usklađenja koja se smatraju umanjenjem vrijednosti jesu vrijednosna usklađenja potaknuta kreditnim rizikom koja odražavaju pogoršanje kreditne sposobnosti druge ugovorne strane. Financijska imovina mjerena po umjerenom LOCOM-u s vrijednosnim usklađenjima potaknutima tržišnim rizikom koja odražavaju učinak promjena tržišnih uvjeta na vrijednost imovine ne smatra se imovinom kojoj je umanjena vrijednost. Akumulirana vrijednosna usklađenja potaknuta kreditnim rizikom i potaknuta tržišnim rizikom iskazuju se odvojeno.
102. U obrascu 4.10 imovina mjerena po strogom LOCOM-u kao i s njome povezana vrijednosna usklađenja iskazuju se odvojeno od imovine mjerene na temelju drugih metoda mjerenja. Financijska imovina mjerena po strogom LOCOM-u i financijska imovina mjerena na temelju drugih metoda mjerenja iskazuje se kao imovina kojoj nije umanjena vrijednost ako nema vrijednosnih usklađenja potaknutih kreditnim rizikom kako je definirano u točki 80. ili umanjenja vrijednosti povezanog s njome. Financijska imovina mjerena po strogom LOCOM-u s vrijednosnim usklađenjima potaknutima tržišnim rizikom kako je definirano u točki 80. ne smatra se imovinom kojoj je umanjena vrijednost. Akumulirana vrijednosna usklađenja potaknuta kreditnim rizikom i potaknuta tržišnim rizikom iskazuju se odvojeno.
103. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, iznos općih ispravaka vrijednosti za bankovni rizik koji treba iskazati u odgovarajućem obrascu jednak je samo dijelu koji utječe na knjigovodstvenu vrijednost dužničkih instrumenata [članak 37. stavak 2. BAD-a].
104. Raščlamba kredita i predujmova kojima se ne trguje prema proizvodu (5.)
105. Krediti i predujmovi osim onih koji se drže za trgovanje ili imovine kojom se trguje raščlanjuju se prema vrsti proizvoda i prema sektoru druge ugovorne strane za knjigovodstvenu vrijednost te prema vrsti proizvoda samo za bruto knjigovodstvenu vrijednost.
106. Salda potraživanja po viđenju klasificirana kao „Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju” isto se tako iskazuju u tom obrascu neovisno o tome na koji se način mjere.
107. Krediti i predujmovi pridružuju se sljedećim proizvodima:
108. „okvirni krediti po poslovnim i tekućim računima” uključuju salda potraživanja po viđenju (na poziv), okvirne kredite (do završetka poslovanja na dan nakon dana kad je zahtjev podnesen), tekuće račune i slična salda koja mogu uključivati kredite koji su za dužnika prekonoćni depoziti (krediti koji se moraju otplatiti do završetka poslovanja na dan nakon dana kad je odobren), neovisno o njihovu pravnom obliku. Ta stavka isto tako uključuje „prekoračenja” koja su salda na teret tekućeg računa i obvezne rezerve koje se drže u središnjoj banci.
109. „Dugovanje po kreditnoj kartici” uključuje kredit odobren po debitnim karticama s odgodom plaćanja ili po kreditnim karticama [Uredba ESB-a o BSI-ju].
110. „Potraživanja od kupaca” uključuju kredite drugim dužnicima na temelju faktura ili drugih dokumenata na temelju kojih je moguće ostvariti prihod od transakcija za prodaju roba ili pružanje usluga. Ta stavka uključuje sve transakcije faktoringa i slične transakcije, primjerice akcepti, izravna kupnja potraživanja od kupaca, forfetiranje, diskontiranje faktura, mjenice, komercijalni zapisi i druga potraživanja, u kojima institucija koja izvješćuje kupuje potraživanja od kupaca (s regresom i bez njega).
111. „Financijski najmovi” uključuju knjigovodstvenu vrijednost potraživanja po financijskom najmu. Na temelju MSFI-ja „potraživanja po financijskom najmu” utvrđena su u MRS-u 17.
112. „Obratni repo krediti” uključuju sredstva odobrena u zamjenu za vrijednosne papire ili zlato kupljene na temelju repo ugovora ili pozajmljena na temelju ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira, kako je definirano u točkama 183. i 184. ovog dijela;
113. „Ostali dugoročni krediti” uključuju salda dugovanja s ugovorno fiksnim dospijećima ili termine koji nisu uključeni u ostale stavke;
114. „Predujmovi koji nisu krediti” uključuju predujmove koji se u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju ne mogu klasificirati kao „krediti”. Ta stavka uključuje, između ostalog, bruto iznose potraživanja privremenih stavki (poput sredstava za koja se očekuje ulaganje, prijenos ili namira) i prijelaznih stavki (poput čekova i ostalih oblika plaćanja koji su poslani na naplatu).
115. Krediti i predujmovi klasificiraju se na temelju primljenog kolaterala kako slijedi:
116. „krediti s nekretninom kao kolateralom” uključuju kredite i predujmove koji su formalno osigurani stambenim ili poslovnim nekretninama kao kolateralom neovisno o svojem omjeru kredita i kolaterala (koji se često naziva „tržišnom vrijednošću kolaterala”) i pravnom obliku kolaterala.
117. „ostali krediti s kolateralom” uključuju kredite i predujmove koji su formalno osigurani kolateralom, neovisno o svojem omjeru kredita i kolaterala (koji se često naziva „tržišnom vrijednošću kolaterala”) i pravnom obliku kolaterala, osim „kredita s nekretninom kao kolateralom”. Taj kolateral uključuje zaloge na vrijednosnim papirima, novac i ostale kolaterale neovisno o pravnom obliku kolaterala.
118. Krediti i predujmovi klasificiraju se na temelju kolaterala i neovisno o namjeni kredita. Knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova koji su osigurani s pomoću više vrsta kolaterala klasificira se i iskazuje kao vrijednost kolateralizirana nekretninom ako su ti krediti i predujmovi osigurani nekretninom kao kolateralom, neovisno o drugim vrstama kolaterala kojima su osigurani.
119. Krediti i predujmovi klasificiraju se na temelju svoje namjene kako slijedi:
120. „Potrošački krediti” uključuju kredite odobrene uglavnom za osobnu potrošnju roba i usluga [Uredba ESB-a o BSI-ju].
121. „Kreditiranje kupnje stana ili kuće” uključuje kredite odobrene kućanstvima za potrebe ulaganja u stambene nekretnine za vlastito stanovanje ili iznajmljivanje, uključujući gradnju i preuređenje [Uredba ESB-a o BSI-ju].
122. Krediti se klasificiraju na temelju načina na koji se vraćaju. „Krediti za financiranje projekata” uključuju kredite koji imaju karakteristike izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja kako je definirano u članku 147. stavku 8. CRR-a.
123. Raščlamba kredita i predujmova kojima se ne trguje nefinancijskim društvima prema šiframa djelatnosti (6)
124. Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova nefinancijskim društvima osim onih uključenih u portfelj imovine koja se drže radi trgovanja ili portfelj imovine namijenjene trgovanju klasificira se prema sektoru gospodarskih djelatnosti s pomoću šifri djelatnosti NACE na temelju osnovne djelatnosti druge ugovorne strane.
125. Klasifikacija zajedničkih izloženosti više dužnika obavlja se u skladu s točkom 43. dijela 1. ovog Priloga.
126. Izvješćivanje o šiframa djelatnosti NACE obavlja se uz prvu razinu disgregacije (prema „odjeljku”). Institucije iskazuju kredite i predujmove nefinancijskim društvima koja se bave financijskim ili osigurateljnim djelatnostima u „ K – Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja”.
127. Na temelju MSFI-ja financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti uključuje i. financijsku imovinu po amortiziranom trošku i ii. financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti uključuje financijsku imovinu mjerenu troškovnom metodom, uključujući na temelju LOCOM-a. Ovisno o specifikacijama pojedinih mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela, ona može uključivati i. financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima i ii. financijsku imovinu prema drugim metodama mjerenja.
128. Financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti koja je dospjela (7.)
129. Knjigovodstvena vrijednost dužničkih instrumenata koji su uključeni u računovodstvene portfelje koji podliježu umanjenju vrijednosti iskazuje se u obrascu 7.1. samo ako su dospjeli. Dospjeli instrumenti raspoređuju se u odgovarajuća razdoblja dospijeća na temelju njihove pojedinačne situacije.
130. Računovodstveni portfelji koji podliježu umanjenju vrijednosti definiraju se kao u točki 93. ovog dijela.
131. Financijska imovina smatra se dospjelom ako bilo koji iznos glavnice, kamata ili naknade nije plaćen na dan kada je dospio. Dospjele izloženosti iskazuju se u njihovoj cjelokupnoj knjigovodstvenoj vrijednosti. Knjigovodstvene vrijednosti takve imovine iskazuju se prema fazama umanjenja vrijednosti ili statusu umanjenja vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima i raščlanjuju se u skladu s brojem dana od najstarijeg dospjelog iznosa neplaćenog na referentni datum.
132. Raščlamba financijskih obveza (8.)
133. „Depoziti” i raščlamba proizvoda definirani su jednako kao u Uredbi ESB-a o BSI-ju i stoga se regulirani štedni depoziti klasificiraju u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju i raspoređuju prema drugoj ugovornoj strani. Konkretno, neprenosivi štedni depoziti po viđenju, koji, iako zakonski otkupivi na zahtjev, podliježu znatnim penalima i ograničenjima te imaju odlike vrlo bliske prekonoćnim depozitima, klasificirani su kao depoziti otkupivi uz najavu.
134. „Izdani dužnički vrijednosni papiri” disgregiraju se u sljedeće vrste proizvoda:
135. „Certifikati o depozitima” jesu vrijednosni papiri na temelju kojih imatelji mogu povlačiti sredstva s računa;
136. „Vrijednosni papiri osigurani imovinom” u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 61. CRR-a;
137. „Pokrivene obveznice” u skladu s člankom 129. stavkom 1. CRR-a;
138. „Hibridni ugovori” uključuju ugovore s ugrađenim izvedenicama;
139. „Ostali izdani dužnički vrijednosni papiri” uključuju dužničke vrijednosne papire koji nisu evidentirani u prethodnim redcima te se dijele na konvertibilne složene financijske instrumente i nekonvertibilne instrumente.
140. Izdane „podređene financijske obveze” tretiraju se jednako kao i ostale nastale financijske obveze. Podređene obveze izdane u obliku vrijednosnih papira klasificiraju se kao „Izdani dužnički vrijednosni papiri”, dok se podređene obveze u obliku depozita klasificiraju kao „Depoziti”.
141. Obrazac 8.2. uključuje knjigovodstvenu vrijednost stavki „Depoziti” i „Izdani dužnički vrijednosni papiri” koji su u skladu s definicijom podređenog dugovanja klasificiranog prema računovodstvenim portfeljima. Instrumenti „podređenog dugovanja” za instituciju koja ih izdaje čine sporedna potraživanja koja se mogu izvršiti tek nakon što se podmire sva potraživanja višeg statusa [Uredba ESB-a o BSI-ju].
142. „Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika” uključuju sve navedene akumulirane promjene fer vrijednosti neovisno o tome priznaju li se kroz dobit ili gubitak ili kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.
143. Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze (9.)
144. Izvanbilančne izloženosti uključuju izvanbilančne stavke navedene u Prilogu I. CRR-u. U obrascima 9.1., 9.1.1. i 9.2. sve izvanbilančne izloženosti navedene u Prilogu I. CRR-u raščlanjuju se na preuzete obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze.
145. Informacije o preuzetim obvezama po kreditima, financijskim jamstvima i ostalim preuzetim i primljenim obvezama uključuju opozive i neopozive preuzete obveze.
146. Preuzete obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze navedene u Prilogu I. CRR-u mogu biti instrumenti na koje se primjenjuje MSFI 9 ako se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili ako podliježu zahtjevima o umanjenju vrijednosti iz MSFI-ja 9, kao i instrumenti na koje se primjenjuje MRS 37 ili MSFI 4.
147. Na temelju MSFI-ja preuzete obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze iskazuju se u obrascu 9.1.1. ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:
148. podliježu zahtjevima o umanjenju vrijednosti iz MSFI-ja 9;
149. određuju se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak na temelju MSFI-ja 9;
150. podliježu primjeni MRS-a 37 ili MSFI-ja 4.
151. Obveze koje se priznaju kao kreditni gubici po financijskim jamstvima i preuzetim obvezama iz podtočaka (a) i (c) točke 105. ovog dijela iskazuju se kao rezervacije neovisno o primijenjenim kriterijima mjerenja.
152. Na temelju MSFI-ja institucije iskazuju nominalni iznos i rezervacije instrumenata koji podliježu zahtjevima o umanjenju vrijednosti iz MSFI-ja 9, uključujući one mjerene prema početnom trošku, umanjeno za priznatu kumulativnu dobit i raščlanjeno prema fazama umanjenja vrijednosti.
153. U obrascu 9.1.1. iskazuju se samo nominalni iznos ako dužnički instrument uključuje bilančni instrument i izvanbilančnu komponentu. Ako subjekt koji izvješćuje ne može zasebno utvrditi očekivane kreditne gubitke po bilančnim i izvanbilančnim komponentama, očekivani kreditni gubici po obvezama iskazuju se zajedno s akumuliranim umanjenjem vrijednosti po bilančnoj komponenti. Ako kombinirani očekivani kreditni gubici premašuju bruto knjigovodstvenu vrijednost dužničkog instrumenta, preostali saldo očekivanih kreditnih gubitaka iskazuje se kao rezervacija u odgovarajućoj fazi umanjenja vrijednosti u obrascu 9.1.1. [MSFI 9.5.5.20 i MSFI 7.B8E].
154. Ako se mjerenje financijskog jamstva ili obveza davanja kredita po kamatnoj stopi ispod tržišne obavlja u skladu s MSFI-jem 9.4.2.1 (d), a rezervacija za umanjenje vrijednosti utvrđuje u skladu s MSFI-jem 9.5.5, to se iskazuje se u odgovarajućoj fazi umanjenja vrijednosti.
155. Ako se preuzete obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze mjere po fer vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9, institucije iskazuju nominalni iznos i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika tih financijskih jamstava i obveza u obrascu 9.1.1 u posebnim stupcima. „Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika” iskazuju se primjenom kriterija iz točke 69. ovog dijela.
156. Nominalni iznos i rezervacije ostalih obveza ili jamstava na koje se primjenjuje MRS 37 ili MSFI 4 iskazuju se u posebnim stupcima.
157. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, institucije u obrascu 9.1 iskazuju nominalni iznos obveza i financijskih jamstava iz točaka 102. i 103. te iznos rezervacija potrebnih za te izvabilančne izloženosti.
158. „Preuzete obveze po kreditima” jesu čvrste obveze izdavanja kredita na temelju ranije utvrđenih uvjeta, osim izvedenica jer se one mogu namiriti neto u novcu ili isporukom ili izdavanjem drugog financijskog instrumenta. Sljedeće stavke iz Priloga I. CRR-u klasificirane su kao „Preuzete obveze po kreditima”:
159. „ugovori o terminskom depozitu”;
160. „neiskorištene kreditne linije” koje se sastoje od sporazuma o „kreditiranju” ili o izdavanju „akcepata” na temelju ranije utvrđenih uvjeta.
161. „Financijska jamstva” jesu ugovori kojima se od izdavatelja zahtijeva izvršavanje određenih plaćanja kao naknade imatelju za nastali gubitak jer određeni dužnik nije u roku izvršio plaćanje u skladu s izvornim ili promijenjenim uvjetima dužničkog instrumenta, uključujući jamstva osigurana za druga financijska jamstva. Na temelju MSFI-ja ti su ugovori u skladu s definicijom ugovora o financijskom jamstvu iz MSFI-ja 9.2.1(e) i MSFI-ja 4.A. Sljedeće stavke iz Priloga I. CRR-u klasificirane su kao „financijska jamstva”:
162. „Jamstva koja imaju svojstvo kreditnih supstituta”;
163. „Kreditne izvedenice” koje su u skladu s definicijom financijskog jamstva;
164. „Neopozivi standby akreditivi koji imaju svojstvo kreditnih supstituta”.
165. „Ostale preuzete obveze” uključuju sljedeće stavke iz Priloga I. CRR-u:
166. „Neuplaćeni dio djelomično uplaćenih dionica i ostalih vrijednosnih papira”;
167. „Izdani ili potvrđeni dokumentarni akreditivi”;
168. „Izvanbilančne stavke financiranja trgovine”;
169. „Dokumentarni akreditivi u kojima odnosna pošiljka služi kao kolateral i ostale transakcije koje se automatski likvidiraju”;
170. „Jamstva i osiguranja” (uključujući jamstva za sudjelovanje u javnom nadmetanju i dobro izvršenje) i „jamstva koja nemaju svojstvo kreditnih supstituta”;
171. „Jamstva za plaćanje isporučene robe, jamstva za plaćanje carinskog i poreznog duga”;
172. „Izdanja kratkoročnih obveznica¨ i „obnovljive obveze s osnove pružanja usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa”;
173. „Neiskorištene kreditne linije” koje se sastoje od sporazuma o „kreditiranju” ili o izdavanju „akcepata” bez ranije utvrđenih uvjeta;
174. „Neiskorištene kreditne linije” koje se sastoje od sporazuma o „otkupu vrijednosnih papira” ili o „izdavanju jamstava”;
175. „Neiskorištene kreditne linije za jamstva za sudjelovanje u javnom nadmetanju i za dobro izvršenje”;
176. „Ostale izvanbilančne stavke” iz Priloga I. CRR-u.
177. Na temelju MSFI-ja sljedeće se stavke priznaju u bilanci i zato ih ne treba iskazati kao izvanbilančne izloženosti:
178. „Kreditne izvedenice” koje nisu u skladu s definicijom financijskih jamstava kao „izvedenica” na temelju MSFI-ja 9;
179. „Akcepti” su obveze institucije da po dospijeću plati nominalni iznos mjenice i u pravilu se odnose na prodaju robe. Zato su oni u bilanci klasificirani kao „potraživanja od kupaca”;
180. „Indosamenti mjenica” koji ne ispunjavaju kriterije za prestanak priznavanja na temelju MSFI-ja 9;
181. „Transakcije koje daju pravo na regres” koje ne ispunjavaju kriterije za prestanak priznavanja na temelju MSFI-ja 9;
182. „Imovina kupljena na temelju ugovora o izravnoj terminskoj kupnji” na temelju MSFI-ja 9 smatra se „derivatima”;
183. „Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji imovine prema definiciji iz članka 12. stavaka 3. i 5. Direktive 86/635/EEZ”. Prema tim ugovorima primatelj prijenosa ima mogućnost, ali ne i obvezu, vratiti imovinu po unaprijed dogovorenoj cijeni na utvrđeni datum ili datum koji treba utvrditi. Stoga su ti ugovori u skladu s definicijom izvedenica iz Dodatka A MSFI-ja 9.
184. Stavka „od čega: neprihodujuće” uključuje nominalni iznos tih preuzetih obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza koji se smatraju neprihodujućima u skladu s točkama od 213. do 239. ovog dijela.
185. Kod financijskih jamstava, preuzetih obveza po kreditima i ostalih preuzetih obveza, „Nominalni iznos” jest iznos koji najbolje predstavlja najvišu izloženost institucije kreditnom riziku bez uzimanja u obzir primljenih kolaterala ili ostalih kreditnih poboljšanja. Konkretno, nominalni iznos preuzetih financijskih jamstava jest najviši iznos koji bi subjekt mogao platiti u slučaju aktiviranja jamstva. Nominalni iznos preuzetih obveza po kreditima jest neiskorišteni iznos koji se institucija obvezala pozajmiti. Nominalni iznosi jesu vrijednosti izloženosti prije primjene konverzijskih faktora i tehnika smanjenja kreditnog rizika.
186. U obrascu 9.2. nominalni iznos primljenih obveza po kreditima jest ukupni neiskorišteni iznos koji se druga ugovorna strana obvezala pozajmiti instituciji. Nominalni iznos ostalih primljenih obveza jest ukupni iznos na koji se obvezala druga strana u transakciji. Kod primljenih financijskih jamstava „najviši iznos jamstva koji se može razmatrati” jest najviši iznos koji bi druga ugovorna strana mogla platiti u slučaju aktiviranja jamstva. Ako je primljeno financijsko jamstvo izdalo više davatelja jamstva, iznos jamstva iskazuje se samo jedanput u ovom obrascu; iznos jamstva raspodjeljuje se davatelju jamstva koji je relevantniji za smanjenje kreditnog rizika.
187. Izvedenice i računovodstvo zaštite (10 i 11)
188. Za potrebe obrazaca 10. i 11. izvedenice se smatraju izvedenicama namijenjenima zaštiti od rizika ako se koriste u kvalificiranom odnosu zaštite od rizika u skladu s MSFI-jem ili mjerodavnim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a, ili izvedenicama koje se drže radi trgovanja u drugim slučajevima.
189. Knjigovodstvena vrijednost i zamišljeni iznos izvedenica koje se drže radi trgovanja, uključujući ekonomske zaštite, i izvedenica koje se drže radi računovodstva zaštite iskazuju se u obrascima 10. i 11. raščlanjeni prema vrsti odnosnog rizika, vrsti tržišta i prema vrsti proizvoda. Institucije iskazuju izvedenice koje se drže radi računovodstva zaštite raščlanjene i prema vrsti zaštite. Informacije o neizvedenim instrumentima zaštite od rizika iskazuju se zasebno i raščlanjeno prema vrsti zaštite.
190. Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, sve izvedenice iskazuju se u ovim obrascima neovisno o tome jesu li priznate u bilanci na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela.
191. Raščlamba knjigovodstvene vrijednosti, fer vrijednosti i zamišljenog iznosa izvedenica namijenjenih trgovanju i zaštiti od rizika prema računovodstvenim portfeljima i vrsti zaštite provodi se uzimajući u obzir računovodstvene portfelje i vrste zaštita koje se primjenjuju u MSFI-ju ili nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a, neovisno o tome koji se okvir primjenjuje na subjekt koji izvješćuje.
192. Izvedenice namijenjene trgovanju i zaštiti od rizika koje se, na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, mjere po trošku ili LOCOM-u zasebno se utvrđuju.
193. Obrazac 11. sadržava instrumente zaštite od rizika i zaštićene stavke neovisno o tome koji se računovodstveni standard primjenjuje za priznavanje kvalificiranog odnosa zaštite od rizika, među ostalim i ako je taj kvalificirani odnos zaštite od rizika povezan s neto pozicijom. Ako je institucija za računovodstvo zaštite odlučila nastaviti primjenjivati MRS 39 [MSFI 9.7.2.21], upućivanja i nazivi za vrste zaštite i računovodstvene portfelje tumače se kao relevantna upućivanja i nazivi iz MRS-a 39.9: „Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit” odnosi se na „Imovinu raspoloživu za prodaju”, a „Imovina po amortiziranom trošku” obuhvaća „Držanje do dospijeća” i „Krediti i potraživanja”.
194. Izvedenice uključene u hibridne instrumente koje su odvojene od osnovnog ugovora iskazuju se u obrascima 10. i 11. u skladu s vrstom izvedenice. U tim se obrascima ne navodi iznos osnovnog ugovora. Međutim, ako je hibridni instrument mjeren po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ugovor se iskazuje u cijelosti i ugrađene izvedenice ne iskazuju se u obrascima 10. i 11.
195. Obveze koje se smatraju izvedenicama [MSFI 9.2.3(b)] i kreditne izvedenice koje nisu u skladu s definicijom financijskog jamstva iz točke 114. ovog dijela ovog Priloga iskazuju se u obrascu 10. i obrascu 11. na temelju iste raščlambe kao i ostali izvedeni instrumenti, ali ne iskazuju se u obrascu 9.
196. Knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine ili neizvedenih financijskih obveza koje se priznaju kao instrumenti zaštite na temelju primjene MSFI-ja ili mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a iskazuje se zasebno u obrascu 11.3.
     1. Klasifikacija izvedenica prema vrsti rizika
197. Sve su izvedenice klasificirane u jednu od sljedećih kategorije rizika:
198. kamate: kamatne izvedenice jesu ugovori povezani s kamatonosnim financijskim instrumentom čiji su novčani tokovi određeni vezanjem uz kamatne stope ili druge kamatne ugovore, poput opcija po budućnosnicama za otkup trezorskih zapisa. Ova je kategorija ograničena na one transakcije kod kojih su sve strane izložene kamati samo jedne valute. Zato nisu uključeni ugovori o razmjeni jedne strane valute ili više njih, poput međuvalutnih razmjena i valutnih opcija te ostalih ugovora čija je prevladavajuća rizična karakteristika valutni rizik, koje treba iskazati kao valutne ugovore. Jedina su iznimka slučajevi kad se međuvalutne razmjene koriste kao dio zaštite portfelja od kamatnog rizika, koji se iskazuju u posebnim stupcima za te vrste zaštite od rizika. Kamatni ugovori uključuju terminske ugovore o stopama, jednovalutne kamatne razmjene, kamatne budućnosnice, kamatne opcije (uključujući najviše i najniže vrijednosti, ograničavajuće vrijednosti i prolazne vrijednosti), opcije kamatne razmjene i kamatne varante;
199. vlasnički instrumenti: vlasničke izvedenice jesu ugovori s povratom ili dijelom povrata povezani s cijenom određenih vlasničkih instrumenata ili s indeksom cijena vlasničkih instrumenata;
200. devize i zlato: te izvedenice uključuju ugovore o razmjeni valuta na terminskom tržištu i izloženost prema zlatu. Njima su zato obuhvaćeni ugovori o izravnoj terminskoj kupnji, razmjene deviza, razmjene valuta (uključujući međuvalutne kamatne razmjene), valutne budućnosnice, opcije valutne razmjene i valutni varanti. Devizne izvedenice uključuju sve transakcije koje uključuju izloženost više valuta, bilo da je riječ o valutnim tečajevima ili kamatnim stopama, osim kad se međuvalutne razmjene koriste kao dio zaštite portfelja od kamatnog rizika. Ugovori o zlatu uključuju sve transakcije koje uključuju izloženost toj robi;
201. kredit: kreditne izvedenice jesu ugovori kod kojih je isplata prvenstveno povezana s nekom vrstom mjerenja kreditne sposobnosti određenog referentnog kredita i koji nisu u skladu s definicijom financijskih jamstava [MSFI 9]. Ugovorima se uređuje razmjena plaćanja kod koje je najmanje jedna od dvije strane određena prinosom referentnog kredita. Isplate se mogu aktivirati zbog brojnih događaja, uključujući neispunjavanje obveza, smanjenje rejtinga ili određenu promjenu kreditnog raspona referentne imovine. Kreditne izvedenice koje su u skladu s definicijom financijskog jamstva iz točke 114. ovog dijela ovog Priloga iskazuju se samo u obrascu 9.;
202. roba: te su izvedenice ugovori s povratom ili dijelom njihova povrata povezani s cijenom ili indeksom cijena robe, poput plemenitih metala (osim zlata), nafte, drva ili poljoprivrednih proizvoda
203. ostalo: te su izvedenice svi ostali ugovori o izvedenicama koji ne uključuju izloženost valutnom i kamatnom riziku, riziku vlasničkih instrumenata, robnom ili kreditnom riziku, poput klimatskih izvedenica ili osigurateljnih izvedenica.
204. Ako je izvedenica pod utjecajem više vrsta odnosnog rizika, instrument se raspoređuje u najosjetljiviju vrstu rizika. Kod izvedenica s višestrukom izloženošću u slučaju dvojbe transakcije se raspoređuju u skladu sa sljedećim redoslijedom po važnosti:
205. roba: u ovoj se kategoriji iskazuju sve transakcije izvedenicama koje uključuju robu ili indeks izloženosti robe, bez obzira na to uključuju li ili ne uključuju zajedničku izloženost u robi i bilo koju drugu kategoriju rizika koja može uključivati razmjenu valuta, kamate ili vlasnički kapital;
206. vlasnički instrumenti: uz iznimku ugovora sa zajedničkom izloženošću robi i vlasničkim instrumentima, koji se iskazuju kao roba, u kategoriji vlasničkih instrumenata iskazuju se sve transakcije izvedenicama uz poveznicu s prinosom vlasničkih instrumenata ili indeksa vlasničkih instrumenata. U ovu kategoriju uključuju se transakcije vlasničkim instrumentima s izloženošću tečajnim ili kamatnim stopama;
207. devize i zlato: ovom su kategorijom obuhvaćene sve transakcije izvedenicama (osim transakcija koje su već iskazane u kategorijama robe ili vlasničkih instrumenata) s izloženošću prema više valuta, bez obzira na to pripadaju li kamatonosnim financijskim instrumentima ili valutnim tečajevima, osim kad se međuvalutne razmjene koriste kao dio zaštite portfelja od kamatnog rizika.
     1. Iznosi koje treba iskazati za izvedenice
208. Na temelju MSFI-ja „knjigovodstvena vrijednost” za sve izvedenice (za zaštitu ili trgovanje) jest fer vrijednost. Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću (većom od nule) jesu „financijska imovina”, dok su izvedenice s negativnom fer vrijednošću (manjom od nule) „financijske obveze”. „Knjigovodstvena vrijednost” iskazuje se odvojeno za izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću („financijska imovina”) i za izvedenice s negativnom fer vrijednošću („financijske obveze”). Na datum početnog priznavanja izvedenica je klasificirana kao „financijska imovina” ili „financijske obveze” u skladu sa svojom početnom fer vrijednošću. Nakon početnog priznavanja, ovisno o povećanjima ili smanjenjima fer vrijednosti izvedenice, uvjeti razmjene mogu za instituciju postati povoljni (i izvedenica je klasificirana kao „financijska imovina”) ili nepovoljni (izvedenica je klasificirana kao „financijska obveza”). Knjigovodstvena vrijednost izvedenica namijenjenih zaštiti od rizika jest njihova cjelokupna fer vrijednost, uključujući prema potrebi komponente te fer vrijednosti koje nisu određene kao instrumenti zaštite od rizika.
209. Osim knjigovodstvenih vrijednosti kako je definirano u točki 27. dijela 1. ovog Priloga, institucije koje izvješćuju iskazuju fer vrijednosti za sve izvedene instrumente na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, neovisno o tome je li se na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a propisuje da ih se knjiži bilančno ili izvanbilančno.
210. „Zamišljeni iznos” jest bruto nominalni iznos svih zaključenih i još nepodmirenih transakcija na referentni datum, neovisno o tome jesu li zbog tih transakcija izloženosti izvedenica knjižene bilančno. Točnije, kod utvrđivanja zamišljenog iznosa uzima se u obzir sljedeće:
211. kod ugovora s varijabilnim nominalnim ili zamišljenim iznosima glavnice, osnova za izvješćivanje jesu nominalni ili zamišljeni iznosi glavnice na referentni datum;
212. zamišljeni iznos koji treba iskazati za ugovor o izvedenicama s komponentom multiplikatora jest ugovorni efektivni zamišljeni iznos ili nominalna vrijednost;
213. razmjene: zamišljeni iznos razmjene jest odnosni iznos glavnice na kojem se temelji razmjena kamata, valuta ili drugih prihoda ili rashoda;
214. ugovori o vlasničkim instrumentima i robi: zamišljeni iznos koji treba iskazati za ugovor o vlasničkim instrumentima ili robi jest količina robe ili proizvoda vlasničkih instrumenata za koju su sklopljeni ugovori o prodaji ili kupnji pomnožena s ugovornom jediničnom cijenom. Zamišljeni iznos koji treba iskazati za ugovore o robi s višestrukim razmjenama glavnice jest ugovorni iznos pomnožen s brojem preostalih razmjena glavnice prema ugovoru;
215. kreditne izvedenice: ugovorni iznos koji treba iskazati za kreditne izvedenice jest nominalna vrijednost odgovarajućeg referentnog kredita;
216. digitalne opcije imaju unaprijed određenu isplatu koja može biti novčani iznos ili broj ugovora odnosnog instrumenta. Zamišljeni iznos digitalnih opcija definiran je kao unaprijed određeni novčani iznos ili fer vrijednost odnosnog instrumenta na referentni datum.
217. Stupac „Zamišljeni iznos” izvedenica uključuje za svaku stavku zbroj zamišljenih iznosa svih ugovora u kojima je institucija druga ugovorna strana, neovisno o tome smatraju li se izvedenice imovinom ili obvezama na prednjoj strani bilance ili se ne knjiže bilančno. Svi zamišljeni iznosi iskazuju se neovisno o tome je li fer vrijednost izvedenica pozitivna, negativna ili jednaka nuli. Netiranje zamišljenih iznosa nije dopušteno.
218. „Zamišljeni iznos” iskazuje se pod stavkama „ukupno” i „od čega: prodano” za stavke: „OTC opcije”, „Opcije organiziranog tržišta”, „Kredit”, „Roba” i „Ostalo”. Stavka „od čega: prodano” uključuje zamišljene iznose (fiksna cijena) ugovora prema kojima druge ugovorne strane (imatelji opcija) institucije (prodavatelj opcije) imaju pravo realizirati opciju, a za stavke povezane s izvedenicama kreditnog rizika zamišljene iznose ugovora prema kojima je institucija (prodavatelj zaštite) prodala (pruža) zaštitu svojim drugim ugovornim stranama (kupci zaštite).
219. Razvrstavanje transakcije pod „OTC” ili „Organizirano tržište” temelji se na vrsti tržišta na kojemu se transakcija provodi, a ne na tome podliježe li ta transakcija obveznoj namiri. „Organizirano tržište” je uređeno tržište u smislu članka 4. stavka 92. CRR-a. Stoga, ako subjekt koji izvješćuje sklopi ugovor o izvedenicama na OTC tržištu na kojem je obvezno središnje poravnanje, ono tu izvedenicu klasificira kao „OTC”, a ne kao „Organizirano tržište”.
     1. Izvedenice klasificirane kao „ekonomske zaštite”
220. Izvedenice koje se drže radi zaštite, a koje ne ispunjavaju kriterije za učinkovite instrumente zaštite od rizika u skladu s MSFI-jem 9, MRS-om 39 ako se MRS 39 primjenjuje za potrebe računovodstva zaštite ili računovodstvenim okvirom na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, iskazuju se u obrascu 10. kao „ekonomske zaštite”. To se primjenjuje i na sve sljedeće slučajeve:
221. izvedenice kojima se štite od rizika nekotirani vlasnički instrumenti čiji trošak može odgovarati procjeni fer vrijednosti;
222. kreditne izvedenice mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se koriste za upravljanje kreditnim rizikom cijelog ili dijela financijskog instrumenta određenog po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak pri početnom priznavanju, nakon početnog priznavanja ili dok je nepriznat u skladu s MSFI-jem 9.6.7.;
223. izvedenice klasificirane za držanje ‚radi trgovanja’ u skladu s MSFI-jem 9 Dodatak A ili imovina namijenjena trgovanju u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a, ali one nisu dio knjige trgovanja kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 86. CRR-a.
224. „Ekonomske zaštite” ne uključuje izvedenice za trgovanje za vlastiti račun.
225. Izvedenice koje su u skladu s definicijom „ekonomskih zaštita” iskazuju se u obrascu 10. odvojeno za svaku vrstu rizika.
226. Kreditne izvedenice koje se koriste za upravljanje kreditnim rizikom cijelog ili dijela financijskog instrumenta određenog po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak pri početnom priznavanju ili naknadnom priznavanju ili dok je nepriznat u skladu s MSFI-jem 9.6.7 iskazuju se u posebnom stupcu u obrascu 10. pod stavkom ‚kreditni rizik’. Ostale ekonomske zaštite kreditnog rizika na koje subjekt koji izvješćuje ne primjenjuje MSFI 9.6.7. iskazuju se zasebno.
     1. Raščlamba izvedenica prema sektoru druge ugovorne strane
227. Knjigovodstvena vrijednost i ukupni zamišljeni iznos izvedenica koje se drže radi trgovanja i izvedenica koje se drže radi računovodstva zaštite kojima se trguje na OTC tržištu iskazuju se prema drugoj ugovornoj strani s pomoću sljedećih kategorija:
228. „kreditne institucije”;
229. „ostala financijska društva”;
230. „ostatak” koji uključuje sve ostale druge ugovorne strane.
231. Sve OTC izvedenice, bez obzira na vrstu rizika s kojom su povezane, raščlanjuju se prema tim drugim ugovornim stranama.
     1. Računovodstvo zaštite na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela (11.2)
232. Ako se na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a propisuje raščlamba izvedenica namijenjenih zaštiti od rizika prema kategorijama zaštite od rizika, izvedenice namijenjene zaštiti od rizika iskazuju se zasebno za svaku primjenjivu kategoriju: „zaštite fer vrijednosti”, „zaštite novčanog toka”, „zaštite na temelju troška”, „zaštite neto ulaganja u inozemno poslovanje”, „zaštite fer vrijednosti portfelja od kamatnog rizika” i „zaštite novčanog toka portfelja od kamatnog rizika”.
233. Ako je primjenjivo u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a, „zaštite na temelju troška” odnose se na kategoriju zaštite od rizika u kojoj se izvedenica namijenjena zaštiti od rizika općenito vrednuje prema trošku pribavljanja.
     1. Iznos koji treba iskazati za neizvedene instrumente zaštite od rizika (11.3 i 11.3.1)
234. Iznos koji za neizvedene instrumente zaštite od rizika treba iskazati jednak je njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti u skladu s primjenjivim odredbama o mjerenju za računovodstvene portfelje kojima pripadaju prema MSFI-ju ili na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a. Za neizvedene instrumente zaštite od rizika ne iskazuje se „zamišljeni iznos”.
     1. Zaštićene stavke u okviru zaštite fer vrijednosti (11.4)
235. Knjigovodstvena vrijednost zaštićenih stavki u okviru zaštite fer vrijednosti priznatih u izvještaju o financijskom položaju raščlanjuje se prema računovodstvenom portfelju i prema vrsti zaštićenog rizika za zaštićenu financijsku imovinu i zaštićene financijske obveze. Ako se financijski instrument štiti od najmanje dva rizika, iskazuje se pod vrstom rizika pod kojom se instrument zaštite iskazuje u skladu s točkom 129.
236. „Mikrozaštite od rizika” su zaštite od rizika koje nisu zaštite portfelja od kamatnog rizika u skladu s MRS-om 39.89A. Mikrozaštite od rizika uključuje zaštite neto pozicija u skladu s MSFI-jem 9.6.6.
237. „Usklađivanje zaštite po mikrozaštitama od rizika” uključuje sva usklađenja zaštite za sve mikrozaštite od rizika kako su definirane u točki 147.
238. „Usklađivanja zaštite uključena u knjigovodstvenu vrijednost imovine/obveza” jednaka su akumuliranom iznosu dobitaka i gubitaka po zaštićenim stavkama na temelju kojih se uskladila knjigovodstvena vrijednost tih stavki te su priznata u dobiti ili gubitku. Usklađivanja zaštite za zaštićene stavke koje su vlasnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuju se u obrascu 1.3. Ne iskazuju se usklađenja zaštite za nepriznate čvrste obveze ili njihove komponente.
239. „Preostala usklađenja za mikrozaštite od rizika koje su se prestale primjenjivati uključujući zaštite neto pozicija” uključuju ona usklađenja zaštite koja se, nakon prestanka primjene odnosa zaštite od rizika i nakon što se zaštićena stavka prestane usklađivati za dobitke ili gubitke od zaštite od rizika, i dalje amortiziraju u dobit ili gubitak na temelju ponovno izračunane efektivne kamatne stope za zaštićene stavke mjerene po amortiziranom trošku ili u iznosu koji predstavlja kumulativne dobitke ili gubitke od zaštite od rizika koji su prethodno priznati za zaštićenu imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.
240. Ako je skupina financijske imovine ili financijskih obveza, uključujući skupinu financijske imovine ili financijskih obveza koje predstavljaju neto poziciju, prihvatljiva kao zaštićena stavka, financijska imovina i financijske obveze koje čine tu grupu iskazuju se po knjigovodstvenoj vrijednosti na bruto osnovi, prije netiranja instrumenata unutar grupe, u stavci „Imovina ili obveze uključene u zaštitu neto pozicije (prije netiranja)”.
241. „Zaštićene stavke u zaštiti portfelja od kamatnog rizika” uključuju financijsku imovinu i financijske obveze uključene u zaštitu fer vrijednosti izloženosti kamatnom riziku portfelja financijske imovine ili financijskih obveza. Ti se financijski instrumenti iskazuju po njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti na bruto osnovi, prije netiranja instrumenata unutar portfelja.
242. Kretanje ispravaka vrijednosti i rezervacije za kreditne gubitke (12)
     1. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke i umanjenje vrijednosti vlasničkih instrumenata na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a (12.0)
243. Obrazac 12.0 sadržava usklađivanje početnog i završnog stanja konta ispravka vrijednosti za financijsku imovinu mjerenu po troškovnim metodama i financijsku imovinu mjerenu drugim metodama mjerenja ili mjerenu po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima ako se nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a propisuje da ta imovina podliježe umanjenju vrijednosti. Vrijednosna usklađenja imovine mjerene po trošku ili tržišnoj vrijednosti, ovisno o tome koji je iznos niži, ne iskazuju se u obrascu 12.0.
244. „Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja” iskazuju se ako je, za glavnu kategoriju imovine ili za drugu ugovornu stranu, priznavanje neto rashoda posljedica procjene umanjenja vrijednosti za razdoblje; odnosno ako za predmetnu kategoriju ili drugu ugovornu stranu povećanja umanjenja vrijednosti za razdoblje premaše smanjenja. „Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja” iskazuju se ako je, za glavnu kategoriju imovine ili za drugu ugovornu stranu, priznavanje neto prihoda posljedica procjene umanjenja vrijednosti za razdoblje; odnosno ako za predmetnu kategoriju ili drugu ugovornu stranu smanjenja umanjenja vrijednosti za razdoblje premaše povećanja.
245. Promjene iznosa ispravka vrijednosti zbog otplate ili otuđenja financijske imovine iskazuju se u stavci „Ostala usklađenja”. Otpisi se iskazuju u skladu s točkama od 72. do 74.
     1. Kretanje ispravaka vrijednosti i rezervacije za kreditne gubitke na temelju MSFI-ja (12.1)
246. Obrazac 12.1 sadržava usklađivanje početnog i završnog stanja konta ispravka vrijednosti za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit raščlanjenu prema fazama umanjenja vrijednosti, prema instrumentu i prema drugoj ugovornoj strani.
247. Rezervacije za izvanbilančne izloženosti koje podliježu zahtjevima o umanjenju vrijednosti iz MSFI-ja 9 iskazuju se prema fazama umanjenja vrijednosti. Umanjenje vrijednosti obveza po kreditima iskazuje se kao rezervacije samo ako se ne tretiraju zajedno s umanjenjem vrijednosti izvanbilančne imovine u skladu s MSFI-jem 9.7.B8E i točkom 108. ovog dijela. Kretanje rezervacija za obveze i financijska jamstva mjerena na temelju MRS-a 37 i financijska jamstva koja se tretiraju kao ugovori o osiguranju na temelju MSFI-ja 4 ne iskazuju se u ovom obrascu, već u obrascu 43. Promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika obveza i financijskih jamstava mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u skladu s MSFI-jem 9 ne iskazuju se u ovom obrascu, već u stavci ‚Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto’ u skladu s točkom 50. ovog dijela.
248. Stavke „od čega: skupno mjereni ispravci vrijednosti” i „od čega: pojedinačno mjereni ispravci vrijednosti” uključuju kretanja kumulativnog iznosa umanjenja vrijednosti koje se odnose na financijsku imovinu koja je mjerena na skupnoj odnosno pojedinačnoj osnovi.
249. „Povećanja zbog iniciranja i stjecanja” uključuju iznos povećanja očekivanih gubitaka obračunanih pri početnom priznavanju inicirane ili stečene financijske imovine. Povećanje ispravka vrijednosti iskazuje se na prvi referentni datum izvješćivanja nakon izdavanja ili stjecanja te financijske imovine. Povećanja ili smanjenja očekivanih gubitaka po toj financijskoj imovini nakon njezina početnog priznavanja iskazuju se u drugim stupcima, ako je primjenjivo. Inicirana ili stečena imovina uključuje imovinu koja proizlazi iz povlačenja izvanbilančnih preuzetih obveza.
250. „Smanjenja zbog prestanka priznavanja” uključuju iznos promjena očekivanih gubitaka zbog financijske imovine koja se u izvještajnom razdoblju u cijelosti prestaje priznavati zbog razloga koji ne uključuju otpise, što uključuje prijenose trećim stranama ili istek ugovornih prava zbog cijele otplate, otuđenje te financijske imovine ili njezin prijenos u drugi računovodstveni portfelj. Promjena ispravka vrijednosti priznaje se u ovom stupcu na prvi referentni datum izvješćivanja nakon otplate, otuđenja ili prijenosa. Za izvanbilančne izloženosti ova stavka uključuje i smanjenja umanjenja vrijednosti do kojeg dolazi jer izvanbilančna stavka postaje bilančna stavka.
251. „Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)” uključuju neto iznos promjena očekivanih gubitaka na kraju izvještajnog razdoblja zbog povećanja ili smanjenja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja neovisno o tome je li došlo do prijenosa financijske imovine u drugu fazu. Učinak ispravka vrijednosti zbog povećanja ili smanjenja iznosa financijske imovine zbog obračunatih i uplaćenih kamatnih prihoda iskazuje se u ovom obrascu. Ta stavka uključuje i učinak proteka vremena na očekivane gubitke u skladu s MSFI-jem 9.5.4.1(a) i (b). Promjene procjena zbog ažuriranja ili revizije parametara rizika i promjene budućih ekonomskih podataka iskazuju se u ovom stupcu. Promjene očekivanih gubitaka zbog djelomične otplate izloženosti u obrocima iskazuju se u ovom stupcu uz iznimku zadnjeg obroka, koji se iskazuje u stupcu „Smanjenja zbog prestanka priznavanja”.
252. Sve promjene očekivanih kreditnih gubitaka koji se odnose na obnovljive izloženosti iskazuju se u stavci „Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)”, osim onih promjena koje se odnose na otpise i ažuriranja metodologije institucije za procjenu kreditnih gubitaka. Obnovljive izloženosti su one za koje je dopuštena fluktuacija iskorištenih iznosa klijenata na temelju njihovih odluka da se zaduže i vrate dug u iznosu koji je utvrdila institucija.
253. „Promjene zbog ažuriranja metodologije institucije za procjenu (neto)” uključuju promjene zbog ažuriranja metodologije institucije za procjenu očekivanih gubitaka zbog promjena postojećih modela ili uspostave novih modela koji se primjenjuju za procjenu umanjenja vrijednosti. Metodološka ažuriranja uključuju i učinak donošenja novih standarda. Promjene metodologije zbog kojih dolazi do toga da imovina mijenja fazu umanjenja vrijednosti smatraju se promjenom modela u cijelosti. Promjene procjena zbog ažuriranja ili revizije parametara rizika i promjene budućih ekonomskih podataka ne iskazuju se u ovom stupcu.
254. Izvješćivanje o promjenama očekivanih gubitaka koje se odnose na promijenjenu imovinu [MSFI 9.5.4.3 i Dodatak A] ovisi o obilježju promjene u skladu sa sljedećim:
255. ako zbog promjene dolazi do djelomičnog ili potpunog prestanka priznavanja imovine zbog otpisa kako je definirano u točki 74., učinak na očekivane gubitke zbog ovog prestanka priznavanja iskazuje se u stavci „Smanjenja na kontu ispravka vrijednosti zbog otpisa”, a svi drugi učinci promjena na očekivane kreditne gubitke iskazuju se u drugim odgovarajućim stupcima;
256. ako zbog promjene dolazi do potpunog prestanka priznavanja imovine zbog razloga koji ne uključuje otpise kako je definirano u točki 74. i njezine zamjene novom imovinom, učinak promjene na očekivane kreditne gubitke iskazuje se u stavci „Promjene zbog prestanka priznavanja” za promjene uzrokovane prestankom priznavanja imovine i u stavci „Povećanja zbog iniciranja i stjecanja” za promjene zbog novo priznate promijenjene imovine. Prestanak priznavanja zbog razloga koji ne uključuju otpise uključuje prestanak priznavanja u kojemu su uvjeti promijenjene imovine bitno promijenili;
257. ako zbog promjene ne dolazi do prestanka priznavanja cijelog ili djelomičnog dijela promijenjene imovine, njezin učinak na očekivane gubitke iskazuje se u stavci „Promjene zbog promjena bez prestanka priznavanja”.
258. Otpisi se iskazuju u skladu sa točkama od 72. do 74. ovog dijela ovog Priloga u skladu sa sljedećim:
259. ako se dužnički instrument djelomično ili u cijelosti prestaje priznavati jer nema razumnih očekivanja u pogledu povrata, smanjenje iskazane rezervacije za umanjenje vrijednosti zbog otpisanih iznosa iskazuje se u stavci: „Smanjenja na kontu ispravka vrijednosti zbog otpisa”;
260. „Iznosi izravno otpisani u računu dobiti i gubitka” jesu iznosi financijske imovine koja je otpisana tijekom izvještajnog razdoblja koji premašuju svaki konto ispravka vrijednosti te financijske imovine na datum prestanka priznavanja. Oni uključuju sve iznose otpisane tijekom izvještajnog razdoblja, a ne samo one koji su predmet prisilne naplate.
261. „Ostala usklađenja” uključuju sve iznose koji nisu iskazani u prethodnim stupcima, uključujući, među ostalim, usklađenja očekivanih gubitaka zbog tečajnih razlika ako je to u skladu s izvješćivanjem o učinku tečaja u obrascu 2.
     1. Prijenosi između faza umanjenja vrijednosti (prikaz na bruto osnovi) (12.2.)
262. Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine i nominalni iznos izvanbilančnih izloženosti koje podliježu zahtjevima o umanjenju vrijednosti iz MSFI-ja 9 koji je prenesen između faza umanjenja vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja iskazuju se u obrascu 12.2.
263. Iskazuju se samo bruto knjigovodstvena vrijednost ili nominalni iznos te financijske imovine ili izvanbilančnih izloženosti koje su na referentni datum izvješćivanja u fazama umanjenja vrijednosti koje se razlikuju od onih u kojima su bile na početku financijske godine ili njihova početnog priznavanja. Za izvanbilančne izloženosti za koje umanjenje vrijednosti iskazano u obrascu 12.1 uključuje izvanbilančnu komponentu [MSFI 9.5.5.20 i MSFI 7.B8E], uzima se u obzir promjena faze bilančne i izvanbilančne komponente.
264. Kod izvješćivanja o prijenosima koji su se odvijali tijekom financijske godine, financijska imovina ili izvanbilančne izloženosti koje su višestruko promijenile fazu umanjenja vrijednosti od početka financijske godine ili njihova početnog priznavanja iskazuju se kao da su bile prenesene iz njihove faze umanjenja vrijednosti na početku financijske godine ili početnog priznavanja u fazu umanjenja vrijednosti u koju su uključene na referentni datum izvješćivanja.
265. Bruto knjigovodstvena vrijednost ili nominalni iznos koji treba iskazati u obrascu 12.2 znači bruto knjigovodstvena vrijednost ili nominalni iznos na izvještajni datum, neovisno o tome je li taj iznos veći ili manji na datum prijenosa.
266. Primljeni kolateral i jamstva (13.)
     1. Raščlamba kolaterala i jamstava prema kreditima i predujmovima osim onih koji se drže radi trgovanja (13.1.)
267. Kolateral i jamstva kojima su osigurani krediti i predujmovi, neovisno o njihovu pravnom obliku, iskazuju se prema vrsti zaloga: krediti s nekretninom kao kolateralom i ostali krediti s kolateralom i prema primljenim financijskim jamstvima. Krediti i predujmovi raščlanjuju se prema drugim ugovornim stranama i namjeni.
268. U obrascu 13.1. iskazuje se „najviši iznos kolaterala ili jamstva koji se može razmatrati”. Zbroj iznosa financijskog jamstva i/ili kolaterala naveden u povezanim stupcima obrasca 13.1. ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost povezanog kredita.
269. Za iskazivanje kredita i predujmova prema vrsti zaloga vrijede sljedeće definicije:
270. pod stavkom „Krediti s nekretninom kao kolateralom” stavka „Osigurano stambenim nekretninama” uključuje kredite osigurane stambenim nekretninama, a stavka „Osigurano poslovnim nekretninama” kredite osigurane nekretninama koje nisu stambene nekretnine, uključujući urede i poslovne prostore i ostale vrste poslovnih nekretnina. Utvrđivanje toga je li kolateral u obliku nekretnine osiguran stambenim ili poslovnim nekretninama provodi se u skladu s CRR-om;
271. pod stavkom „Ostali krediti s kolateralom”, stavka „Gotovina [izdani dužnički instrumenti]” uključuje (a) depozite u instituciji koja izvješćuje, a koji su založeni kao kolateral za kredit i (b) dužničke vrijednosne papire koje je izdala institucija koja izvješćuje, a koji su založeni kao kolateral za kredit. Stavka „Ostatak” uključuje zaloge na drugim vrijednosnim papirima koje su izdale treće osobe ili na ostaloj imovini;
272. „Primljena financijska jamstva” uključuju ugovore kojima se u skladu s točkom 114. ovog dijela ovog Priloga od izdavatelja zahtijeva izvršavanje određenih plaćanja kao naknade instituciji za nastali gubitak jer određeni dužnik nije u roku izvršio plaćanje u skladu s izvornim ili promijenjenim uvjetima dužničkog instrumenta.
273. Kod kredita i predujmova koji su istovremeno osigurani s pomoću više vrsta kolaterala ili jamstava „najviši iznos kolaterala/jamstva koji se može razmatrati” raspoređuje se prema svojoj kvaliteti, počevši od najkvalitetnijeg. Kod kredita s nekretninom kao kolateralom kolateral u obliku nekretnine uvijek se iskazuje prvi, neovisno o njegovog kvaliteti u usporedbi s ostalim kolateralom. Ako „najviši iznos kolaterala/jamstva koji se može razmatrati” premašuje vrijednost kolaterala u obliku nekretnine, njegova preostala vrijednost raspoređuje se ostalim vrstama kolaterala i jamstvima prema njegovoj kvaliteti, počevši od najkvalitetnijeg.
     1. Kolateral dobiven u posjed tijekom razdoblja (u posjedu na izvještajni datum) (13.2.)
274. Ovaj obrazac uključuje knjigovodstvenu vrijednost kolaterala koji je stečen od početka do kraja referentnog razdoblja i koji se i dalje priznaje u bilanci na referentni datum.
     1. Kolateral dobiven u posjed (materijalna imovina) kumulativno (13.3.)
275. „Ovršni postupak [materijalna imovina]” jest kumulativna knjigovodstvena vrijednost materijalne imovine stečene preuzimanjem kolaterala koji se i dalje priznaje u bilanci na referentni datum, osim imovine klasificirane kao „Nekretnine, postrojenja i oprema”.
276. Hijerarhija fer vrijednosti: Financijski instrumenti po fer vrijednosti (14.)
277. Institucije iskazuju vrijednost financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti u skladu s hijerarhijom navedenom u MSFI-ju 13.72. Ako se i nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a propisuje raspoređivanje imovine mjerene po fer vrijednosti po različitim razinama fer vrijednosti, institucije na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a izvješćuju i u ovom obrascu.
278. „Promjena fer vrijednosti za razdoblje” uključuje dobitke ili gubitke od mjerenja, u skladu s MSFI-jem 9. MSFI-jem 13 ili nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima, ako je primjenjivo, tijekom razdoblja instrumenata koji još uvijek postoje na izvještajni datum. Ti dobici i gubiti iskazuju se kao za uključivanje u račun dobiti i gubitka ili, ako je primjenjivo, u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti; zato se iznosi iskazuju prije oporezivanja.
279. „Akumulirana promjena fer vrijednosti prije oporezivanja” uključuje iznos gubitaka ili dobitaka od mjerenja instrumenata akumuliran od početnog priznavanja do referentnog datuma.
280. Prestanak priznavanja i financijske obveze povezane s prenesenom financijskom imovinom (15.)
281. Obrazac 15. sadržava informacije o prenesenoj financijskoj imovini koja djelomično ili u cijelosti ne ispunjava kriterije za prestanak priznavanja i financijsku imovinu koja se u potpunosti prestala priznavati za koju institucija zadržava prava servisiranja.
282. Povezane obveze iskazuju se prema portfelju u kojem je povezana prenesena financijska imovina navedena na strani imovine, a ne prema portfelju u kojem je ona navedena na strani obveza.
283. Stupac „Iznosi koje se prestalo priznavati zbog kapitalnih zahtjeva” uključuje knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine priznate u računovodstvene svrhe, ali koja se prestala priznavati u bonitetne svrhe jer je institucija tretira kao sekuritizacijske pozicije zbog kapitalnih zahtjeva u skladu s člancima 109., 243. i 244. CRR-a.
284. „Repo ugovori” jesu transakcije u kojima institucija prima novac u zamjenu za financijsku imovinu koja se prodaje po određenoj cijeni na temelju preuzete obveze da ponovno kupi istu (ili identičnu) imovinu po fiksnoj cijeni na određeni budući datum. Transakcije koje uključuju privremeni prijenos zlata na temelju gotovinskog kolaterala također se smatraju „repo ugovorima”. Iznosi koje institucija primi u zamjenu za financijsku imovinu prenesenu trećoj strani („privremeni stjecatelj”) klasificiraju se pod stavku „repo ugovori” ako postoji obveza izvršenja obratne operacije, a ne samo opcija za nju. Repo ugovori uključuju i operacije vrste repo koje mogu uključivati:
285. iznose primljene u zamjenu za vrijednosne papire koji su privremeno preneseni trećoj strani u obliku pozajmljivanja vrijednosnih papira na temelju gotovinskog kolaterala;
286. iznose primljene u zamjenu za vrijednosne papire koji su privremeno preneseni trećoj strani u obliku ugovora o prodaji i ponovnom otkupu.
287. „Repo ugovori” i „obratni repo ugovori” uključuju novac koji institucija primi ili pozajmi.
288. Kod sekuritizacijske transakcije, ako se prenesena financijska imovina prestaje priznavati, institucije iskazuju nastale dobitke (gubitke) prema stavci u računu dobiti i gubitka koja odgovara „računovodstvenim portfeljima” u kojima je financijska imovina bila navedena prije prestanka priznavanja.
289. Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka (16.)
290. Za odabrane stavke računa dobiti i gubitka iskazuju se dodatne raščlambe dobitaka (ili prihoda) i gubitaka (ili rashoda).
     1. Kamatni prihodi i rashodi prema instrumentu i sektoru druge ugovorne strane (16.1.)
291. Kamatni prihodi raščlanjuju se u skladu sa sljedećim:
292. kamatni prihodi po financijskoj i ostaloj imovini;
293. kamatni prihodi po financijskim obvezama s negativnom efektivnom kamatnom stopom.
294. Kamatni rashodi raščlanjuju se u skladu sa sljedećim:
295. kamatni rashodi po financijskim i ostalim obvezama;
296. kamatni rashodi po financijskoj imovini s negativnom efektivnom kamatnom stopom.
297. Kamatni prihodi po financijskoj imovini i financijskim obvezama s negativnom efektivnom kamatnom stopom uključuju kamatne prihode po izvedenicama koje se drže radi trgovanja, dužničkim vrijednosnim papirima, kreditima i predujmovima te depozitima, izdanim dužničkim vrijednosnim papirima i ostalim financijskim obvezama s negativnom efektivnom kamatnom stopom.
298. Kamatni rashodi po financijskim obvezama i financijskoj imovini s negativnom efektivnom kamatnom stopom uključuju kamatne rashode po izvedenicama koje se drže radi trgovanja, depozitima, izdanim dužničkim vrijednosnim papirima i ostalim financijskim obvezama te dužničkim vrijednosnim papirima, kreditima i predujmovima s negativnom efektivnom kamatnom stopom.
299. Za potrebe obrasca 16.1. kratke pozicije razmatraju se u okviru ostalih financijskih obveza. U obzir se uzimaju svi instrumenti u raznim portfeljima, osim instrumenata navedenih pod stavkama „Izvedenice – računovodstvo zaštite” koji se ne upotrebljavaju za zaštitu od kamatnog rizika.
300. Stavka „Izvedenice – računovodstvo zaštite” uključuje kamatne prihode i rashode po instrumentima zaštite ako se u zaštićenim stavkama generira kamata.
301. Ako se primjenjuje čista cijena, kamate na izvedenice koje se drže radi trgovanja uključuju iznose povezane s izvedenicama koje se drže radi trgovanja koje su kvalificirane kao „ekonomske zaštite” uključene kao kamatni prihodi ili rashodi radi korekcije prihoda i rashoda zaštićenih financijskih instrumenata s ekonomskog, ali ne i računovodstvenog stajališta. U tom slučaju kamatni prihodi po izvedenicama klasificiranima kao ekonomske zaštite iskazuju se zasebno pod stavkom kamatni prihodi od izvedenica kojima se trguje. Vremenski kategorizirane naknade i preostala plaćanja povezana s kreditnim izvedenicama mjerenima po fer vrijednosti koje se koriste za upravljanje kreditnim rizikom cijelog ili dijela financijskog instrumenta određenog po fer vrijednosti u tom trenutku isto se iskazuju pod stavkom kamate na izvedenice kojima se trguje.
302. Na temelju MSFI-ja „od čega: kamatni prihodi po financijskoj imovini kojoj je umanjena vrijednost” znači kamatni prihodi po financijskoj imovini kojoj je umanjena vrijednost za kreditne gubitke, uključujući kupljenu ili iniciranu financijsku imovinu kojoj je umanjena vrijednost za kreditne gubitke. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, to uključuje kamatne prihode po imovini kojoj je umanjena vrijednost na temelju specifičnog ispravka vrijednosti za kreditni rizik.
     1. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koji nisu mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu (16.2.)
303. Dobici i gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koji nisu mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak raščlanjuju se prema vrsti financijskog instrumenta i prema računovodstvenom portfelju. Za svaku se stavku iskazuje neto realizirani dobitak ili gubitak od transakcije koja se prestala priznavati. Neto iznos predstavlja razliku između realiziranih dobitaka i realiziranih gubitaka.
304. Na temelju MSFI-ja obrazac 16.2 primjenjuje se na financijsku imovinu i obveze po amortiziranom trošku i dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, obrazac 16.2 primjenjuje se na financijsku imovinu mjerenu troškovnom metodom po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima i na temelju drugih metoda mjerenja primjerice na temelju troška ili tržišne vrijednosti ovisno o tome koji je iznos niži. Dobitci i gubitci po financijskim instrumentima koji su, na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, klasificirani kao instrumenti za trgovanje ne iskazuju se u ovom obrascu neovisno o pravilima o vrednovanju koja se primjenjuju na te instrumente.
     1. Dobici i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, financijskoj imovini kojom se trguje i financijskim obvezama kojima se trguje prema instrumentu (16.3.)
305. Dobici i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja raščlanjuju se prema vrsti instrumenta; svaka stavka raščlambe jest neto realizirani i nerealizirani iznos (dobici umanjeni za gubitke) financijskog instrumenta.
306. Dobici i gubici od trgovanja valutama na promptnom tržištu, isključujući razmjene novčanica ili kovanica u stranoj valuti, uključuju se kao dobici i gubici od trgovanja. Dobici i gubici od trgovanja plemenitim metalima ili od prestanka priznavanja ili ponovnog mjerenja ulaganja u plemenite metale ne uključuju se u dobitke i gubitke od trgovanja, već u stavku „Ostali prihodi iz poslovanja” ili „Ostali rashodi iz poslovanja” u skladu s točkom 316. ovog dijela.
307. Stavka „od čega: ekonomske zaštite s upotrebom opcije fer vrijednosti” uključuje samo dobitke i gubitke po kreditnim izvedenicama mjerenima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se koriste za upravljanje kreditnim rizikom cijelog ili dijela financijskog instrumenta određenog po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u tom trenutku u skladu s MSFI-jem 9.6.7. Dobici ili gubici koji nastaju zbog reklasifikacije financijske imovine iz računovodstvenog portfelja vrednovanog po amortiziranom trošku u računovodstveni portfelj vrednovan po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili u računovodstveni portfelj koji se drži radi trgovanja [IFRS 9.5.6.2] iskazuju se u stavci „od čega: dobici ili gubici koji nastaju zbog reklasifikacije imovine po amortiziranom trošku”.
     1. Dobici i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, financijskoj imovini kojom se trguje i financijskim obvezama kojima se trguje prema riziku (16.4.)
308. Dobici i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja raščlanjuju se i prema vrsti rizika. Svaka stavka raščlambe jest neto realizirani i nerealizirani iznos (dobici umanjeni za gubitke) odnosnog rizika (kamate, vlasnički instrumenti, razmjena valuta, kredit, roba i ostalo) povezanog s izloženošću, uključujući povezane izvedenice. Dobici i gubici po tečajnim razlikama navedeni su pod stavkom pod kojom je naveden ostatak dobitaka i gubitaka po konvertiranom instrumentu. Dobici i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje nisu izvedenice navode se u kategorijama rizika kako slijedi:
309. kamatna stopa: uključujući trgovanje kreditima i predujmovima, depozitima i dužničkim vrijednosnim papirima (koji se drže ili izdaju);
310. vlasnički instrumenti: uključujući trgovanje dionicama, kvotama UCITS-a i ostalim vlasničkim instrumentima;
311. trgovanje valutama: uključujući ekskluzivno trgovanje na stranim burzama;
312. instrumenti kreditnog rizika: uključujući trgovanje kreditnim zapisima;
313. roba: ovom su stavkom obuhvaćene samo izvedenice zato što se dobici i gubici od robe kojom se namjerava trgovati iskazuje pod stavkom „Ostali prihodi iz poslovanja” ili „Ostali rashodi iz poslovanja” u skladu s točkom 316. ovog dijela;
314. ostalo: uključujući trgovanje financijskim instrumentima koji se ne mogu klasificirati u ostale kategorije.
     1. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu (16.4.1.)
315. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak raščlanjuju se prema vrsti instrumenta; svaka stavka raščlambe jest neto realizirani i nerealizirani iznos (dobici umanjeni za gubitke) financijskog instrumenta.
316. Dobici ili gubici koji nastaju zbog reklasifikacije financijske imovine iz računovodstvenog portfelja po amortiziranom trošku u računovodstveni portfelj financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak [IFRS 9.5.6.2] iskazuju se u stavci „od čega: dobici ili gubici koji nastaju zbog reklasifikacije imovine po amortiziranom trošku
     1. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti u dobiti ili gubitku prema instrumentu (16.5.)
317. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak raščlanjuju se prema vrsti instrumenta. Institucije iskazuju neto realizirane i nerealizirane dobitke ili gubitke i iznos promjene fer vrijednosti financijskih obveza tijekom razdoblja zbog promjena kreditnog rizika (vlastiti kreditni rizik dužnika ili izdavatelja) ako vlastiti kreditini rizik nije iskazan kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.
318. Ako se kreditna izvedenica mjerena po fer vrijednosti koristi za upravljanje kreditnim rizikom cijelog ili dijela financijskog instrumenta određenog po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u tom trenutku, dobici ili gubici po financijskom instrumentu pri tom određivanju iskazuju se u stavci „od čega: dobici ili (–) gubici pri određivanju financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak za potrebe zaštite, neto”. Naknadni dobici ili gubici u fer vrijednosti po tim financijskim instrumentima iskazuju se u stavci „od čega: dobici ili (–) gubici nakon određivanja financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak za potrebe zaštite, neto”.
     1. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite (16.6.)
319. Svi dobici i gubici od računovodstva zaštite, osim kamatnih prihoda ili rashoda ako se primjenjuje čista cijena, raščlanjuju se prema vrsti računovodstva zaštite: zaštita fer vrijednosti, zaštita novčanog toka i zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje. Dobici i gubici povezani sa zaštitom fer vrijednosti raščlanjuju se prema instrumentu zaštite i zaštićenoj stavci. Dobici i gubici po instrumentima zaštite ne uključuju dobitke i gubitke koji se odnose na elemente instrumenata zaštite koji nisu određeni kao instrumenti zaštite u skladu s MSFI-jem 9.6.2.4. Ti instrumenti koji nisu određeni kao instrumenti zaštite iskazuju se u točki 60. ovog dijela. Dobici i gubici od računovodstva zaštite uključuju i dobitke i gubitke po zaštitama skupine stavki s rizičnim pozicijama koje se prebijaju (zaštite neto pozicije).
320. „Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki koje se pripisuju zaštićenom riziku„ uključuju i dobitke i gubitke po zaštićenim stavkama ako su stavke dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s MSFI-jem 9.4.1.2A [MSFI 9.6.5.8].
321. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, raščlamba prema vrsti zaštite kako je predviđeno ovim obrascem iskazuje se u mjeri u kojoj je usklađena s primjenjivim računovodstvenim zahtjevima.
     1. Umanjenje vrijednosti po nefinancijskoj imovini (16.7.)
322. „Dodavanja” se iskazuju ako je za računovodstveni portfelj ili glavnu kategoriju imovine priznavanje neto rashoda posljedica procjene umanjenja vrijednosti tijekom razdoblja. „Ukidanja” se iskazuju ako je za računovodstveni portfelj ili glavnu kategoriju imovine priznavanje neto prihoda posljedica procjene umanjenja vrijednosti tijekom razdoblja.
323. Usklađivanje između opsega računovodstvene konsolidacije i bonitetne (CRR) konsolidacije (17.)
324. „Opseg računovodstvene konsolidacije” uključuje knjigovodstvenu vrijednost imovine, obveza i vlasničkih instrumenata, kao i nominalne iznose izvanbilančnih izloženosti sastavljenih u okviru opsega računovodstvene konsolidacije; odnosno uključivanjem u konsolidaciju društava za osiguranje i nefinancijskih društava. Institucije izvješćuju o društvima kćerima, zajedničkim pothvatima i pridruženim društvima s pomoću iste metode kao i u svojim financijskim izvještajima.
325. Stavka „Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva” u ovom obrascu ne uključuje društva kćeri s obzirom na to da su u računovodstvenoj konsolidaciji sva društva kćeri u potpunosti konsolidirana.
326. „Imovina koja je predmet ugovora o reosiguranju i osiguranju” uključuje imovinu koja je predmet ustupljenog reosiguranja, kao i imovinu povezanu s izdanim ugovorima o osiguranju i reosiguranju, ako takva postoji.
327. „Obveze koje su predmet ugovora o osiguranju i reosiguranju” uključuju obveze na temelju izdanih ugovora o osiguranju i reosiguranju.
328. Neprihodujuće izloženosti (18.)
329. Za potrebe obrasca 18. neprihodujuće izloženosti su izloženosti koje ispunjavaju bilo koji od sljedećih kriterija:
330. značajne izloženosti koje su dospjele više od 90 dana;
331. ocjenjuje se da nije vjerojatno da će dužnik u cijelosti otplatiti svoje kreditne obveze bez realizacije naplate iz kolaterala, neovisno o postojanju dospjelih iznosa ili broju dana od dospijeća.
332. Raspoređivanje u kategoriju neprihodujućih izloženosti primjenjuje se neovisno o klasifikaciji izloženosti kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza za regulatorne potrebe u skladu s člankom 178. CRR-a ili kao izloženosti s umanjenom vrijednošću za računovodstvene potrebe u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.
333. Izloženosti za koje se smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a i izloženosti za koje je utvrđeno da im je vrijednost umanjena u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom uvijek se smatraju neprihodujućim izloženostima. Na temelju MSFI-ja za potrebe obrasca 18, izloženosti kojima je vrijednost umanjena jesu izloženosti za koje je utvrđeno da im je vrijednost umanjena za kreditne gubitke (faza 3), uključujući kupljenu ili iniciranu imovinu kojoj je umanjena vrijednost za kreditne gubitke. Izloženosti koje su uključene u faze umanjenja vrijednosti osim faze 3 smatraju se neprihodujućima ako ispunjavaju kriterije za to da bi se smatrale neprihodujućima.
334. Izloženosti se raspoređuju u kategorije u punom iznosu, ne uzimajući u obzir postojanje kolaterala. Značajnost se ocjenjuje u skladu s člankom 178. CRR-a.
335. Za potrebe obrasca 18. „izloženosti” uključuju sve dužničke instrumente (dužnički vrijednosni papiri i krediti i predujmovi, koji uključuju novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostale depozite po viđenju) i izvanbilančne izloženosti, osim onih koje se drže radi trgovanja.
336. Dužnički instrumenti uključuju se u sljedeće računovodstvene portfelje: (a) dužnički instrumenti po trošku ili amortiziranom trošku, (b) dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili prema vlasničkim instrumentima koji podliježu umanjenju vrijednosti i (c) dužnički instrumenti po strogom LOCOM-u ili po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili prema vlasničkim instrumentima koji ne podliježu umanjenju vrijednosti u skladu s kriterijima iz točke 233. ovog dijela. Svaka kategorija raščlanjuje se prema instrumentu i prema drugoj ugovornoj strani.
337. Na temelju MSFI-ja i na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvanbilančne izloženosti sastoje se od sljedećih opozivih i neopozivih stavki:
     1. preuzete obveze po kreditima;
     2. preuzeta financijska jamstva;
     3. ostale preuzete obveze.
338. Dužnički instrumenti klasificirani kao namijenjeni za prodaju u skladu s MSFI-jem 5 iskazuju se zasebno.
339. U obrascu 18. „bruto knjigovodstvena vrijednost” dužničkih instrumenata iskazuje se kako je definirano u točki 34. dijela 1. ovog Priloga. Iskazuje se nominalni iznos izvanbilančnih izloženosti kako je definirano u točki 118. ovog dijela.
340. Za potrebe obrasca 18. izloženost je „dospjela” ako ispunjava kriterije iz točke 96. ovog dijela.
341. Za potrebe obrasca 18. „dužnik” znači dužnik u smislu članka 178. CRR-a.
342. Obveza se smatra neprihodujućom izloženošću u nominalnom iznosu ako bi u slučaju povlačenja ili drugog korištenja dovela do izloženosti kod kojih bi postojao rizik da ne budu u cijelosti otplaćene bez realizacije naplate iz kolaterala.
343. Preuzeta financijska jamstva smatraju se neprihodujućim izloženostima u nominalnom iznosu ako postoji opasnost da bi primatelj jamstva mogao aktivirati financijsko jamstvo, osobito u slučaju kada odnosna izloženost koja je obuhvaćena jamstvom ispunjava kriterije za neprihodujuće izloženosti iz točke 213. Ako je primatelj jamstva u zakašnjenju u odnosu na iznos iz ugovora o financijskom jamstvu, institucija koja izvješćuje ocjenjuje ispunjava li potraživanje koje iz toga proizlazi kriterije za neprihodujuće izloženosti.
344. Izloženosti koje se klasificiraju kao neprihodujuće u skladu s točkom 213. raspoređuju se u kategoriju neprihodujućih izloženosti na pojedinačnoj osnovi („na osnovi transakcije”) ili u kategoriju neprihodujućih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost prema danom dužniku („na osnovi dužnika”). Pri raspoređivanju neprihodujućih izloženosti u kategorije na pojedinačnoj osnovi ili prema danom dužniku primjenjuju se sljedeći pristupi za raspoređivanje u kategorije prema vrsti neprihodujuće izloženosti:
     * 1. za neprihodujuće izloženosti koje su klasificirane kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a primjenjuje se pristup za raspoređivanje u kategorije iz tog članka;
       2. za izloženosti koje su klasificirane kao neprihodujuće zbog umanjenja vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom primjenjuju se kriteriji priznavanja za umanjenje vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom;
       3. za ostale neprihodujuće izloženosti koje nisu klasificirane kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza ni kao izloženosti s umanjenom vrijednošću primjenjuju se odredbe članka 178. CRR-a za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza.
345. Ako institucija ima bilančne izloženosti prema dužniku koje su dospjele više od 90 dana i bruto knjigovodstvena vrijednost dospjelih izloženosti čini više od 20 % bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku, sve bilančne i izvanbilančne izloženosti prema tom dužniku smatraju se neprihodujućima. Ako dužnik pripada grupi, razmatra se je li potrebno i izloženosti prema ostalim subjektima iz te grupe tretirati kao neprihodujuće, ako se već ne tretiraju kao izloženosti s umanjenom vrijednošću ili u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a, osim izloženosti na koje utječu zasebni sporovi koji nisu povezani sa solventnošću druge ugovorne strane.
346. Smatra se da su izloženosti prestale biti neprihodujuće ako se ispune svi sljedeći uvjeti:
     1. izloženost ispunjava izlazne kriterije koje institucija koja izvješćuje primjenjuje za prestanak klasifikacije u kategoriju izloženosti s umanjenom vrijednošću i u statusu neispunjavanja obveza u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom i člankom 178. CRR-a;
     2. položaj dužnika poboljšao se u tolikoj mjeri da je vjerojatna potpuna otplata u skladu s izvornim ili, ako je primjenjivo, promijenjenim uvjetima;
     3. dužnik nema iznosa dospjelih više od 90 dana.
347. Izloženost ostaje klasificirana kao neprihodujuća dok god se ne ispune uvjeti iz točke 228. podtočaka (a), (b) i (c) ovog dijela ovog Priloga čak i ako je izloženost već ispunila kriterije koje institucija koja izvješćuje primjenjuje za prestanak klasifikacije u kategoriju izloženosti s umanjenom vrijednošću i u statusu neispunjavanja obveza u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom odnosno člankom 178. CRR-a.
348. Klasifikacijom neprihodujuće izloženosti kao dugotrajne imovine namijenjene za prodaju u skladu s MSFI-jem 5 ne prekida se njezina klasifikacija kao neprihodujuće izloženosti.
349. Ako se na neprihodujuću izloženost primijene mjere restrukturiranja, time ne prestaje neprihodujući status te izloženosti. U slučaju neprihodujućih izloženosti s mjerama restrukturiranja, kako se navodi u točki 262., smatra se da su te izloženosti prestale biti neprihodujuće ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
350. institucija koja izvješćuje ne smatra da su izloženosti s umanjenom vrijednošću ili u statusu neispunjavanja obveza u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom odnosno člankom 178. CRR-a;
351. prošla je godina dana od trenutka kada su primijenjene mjere restrukturiranja i trenutka kada su izloženosti klasificirane kao neprihodujuće, ovisno o tome što je kasnije;
352. nakon primjene mjera restrukturiranja nema zakašnjenja po dospjelim iznosima niti dvojbi u pogledu pune otplate izloženosti u skladu s uvjetima nakon restrukturiranja. Nepostojanje dvojbi utvrđuje se nakon analize financijskog položaja dužnika koju provodi institucija. Može se smatrati da dvojbe više ne postoje ako je dužnik redovitim uplatama u skladu s uvjetima nakon restrukturiranja platio ukupni iznos koji odgovora prethodno dospjelom iznosu (ako je bilo dospjelih iznosa) ili otpisanom iznosu (ako nije bilo dospjelih iznosa) u okviru mjera restrukturiranja ili ako je dužnik na drugi način dokazao svoju sposobnost ispunjavanja uvjeta nakon restrukturiranja.

Posebni izlazni uvjeti iz točaka (a), (b) i (c) primjenjuju se dodatno uz kriterije koje institucije koje izvješćuju primjenjuje na izloženosti s umanjenom vrijednošću i u statusu neispunjavanja obveza u skladu s računovodstvenim okvirom odnosno člankom 178. CRR-a.

1. Ako uvjeti iz točke 231. ovog dijela ovog Priloga nisu ispunjeni na kraju jednogodišnjeg razdoblja navedenog u podtočki (b) te točke, izloženost se nastavlja utvrđivati kao neprihodujuća restrukturirana izloženost dok se ne ispune svi uvjeti. Uvjeti se ocjenjuju barem tromjesečno.
2. Računovodstveni portfelji na temelju MSFI-ja navedeni u točki 15. dijelu 1. ovog Priloga i na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a navedeni u točki 16. dijelu 1. ovog Priloga iskazuju se kako slijedi u obrascu 18.:

„Dužnički instrumenti po trošku ili amortiziranom trošku” uključuju dužničke instrumente uključene u bilo koju sljedeću stavku:

i. „Financijska imovina po amortiziranom trošku” (MSFI);

ii. „Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje po troškovnoj metodi” uključujući dužničke instrumente po umjerenom LOCOM-u (nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a);

iii. „Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje”, osim dužničkih instrumenata mjerenima po strogom LOCOM-u (nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a);

(b) „Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili prema vlasničkim instrumentima koji podliježu umanjenju vrijednosti” uključuju dužničke instrumente uključene u bilo koju sljedeću stavku:

i. „Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit” (MSFI);

ii. „Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima” ako instrumenti u toj kategoriji mjerenja mogu podlijegati umanjenju vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a;

(c) „Dužnički instrumenti po strogom LOCOM-u ili po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili prema vlasničkim instrumentima koji ne podliježu umanjenju vrijednosti” uključuju dužničke instrumente uključene u bilo koju sljedeću stavku:

i. „Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” (MSFI);

ii. „Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” (MSFI);

iii. „Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a);

iv. „Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje” ako su dužnički instrumenti mjereni po strogom LOCOM-u (nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a);

v. „Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima” ako dužnički instrumenti u toj kategoriji mjerenja ne podliježu umanjenju vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a;

1. Ako se na temelju MSFI-ja ili mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a predviđa određivanje obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, knjigovodstvena vrijednost imovine koja proizlazi iz tog određivanja i mjerenja po fer vrijednosti iskazuje se u stavci „Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” (MSFI) ili „Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” (nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a); Knjigovodstvena vrijednost bilo koje obveze koja proizlazi iz tog određivanja ne iskazuje se u obrascu F18. Zamišljeni iznos svih obveza određenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iskazuje se u obrascu 9.
2. Dospjele izloženosti iskazuju se zasebno u punom iznosu u okviru kategorija ‚prihodujuće’ i ‚neprihodujuće’ kako je definirano u točki 96. ovog dijela. Izloženosti koje su dospjele više od 90 dana, ali nisu značajne u skladu s člankom 178. CRR-a iskazuju se pod prihodujućim izloženostima u stavci „Dospjele > 30 dana <= 90 dana’.
3. Neprihodujuće izloženosti raščlanjuju se po vremenskim rasponima dospijeća. Izloženosti koje nisu dospjele ili su dospjele 90 dana ili manje, ali su ipak utvrđene kao neprihodujuće zbog vjerojatnosti nepotpune otplate iskazuju se u posebnom stupcu. Izloženosti koje sadržavaju i dospjele iznose i vjerojatnost nepotpune otplate raspoređuju se po vremenskim rasponima dospijeća u skladu s brojem dana od dospijeća.
4. Sljedeće se izloženosti utvrđuju u zasebnim stupcima:
5. izloženosti koje se smatraju izloženostima kojima je vrijednost umanjena u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom; na temelju MSFI-ja iznos imovine kojoj je vrijednost umanjena za kreditne gubitke (faza 3), uključujući kupljenu ili iniciranu imovinu, iskazuju se u ovom stupcu;
6. izloženosti za koje se smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a.
7. Iznosi „akumuliranog umanjenja vrijednosti, akumuliranih negativnih promjena fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija” iskazuju se u skladu s točkama 11., od 69. do 71., 106. i 110. ovog dijela.
8. Informacije o primljenom kolateralu i primljenim jamstvima za neprihodujuće izloženosti iskazuju se zasebno. Iznosi koji se iskazuju za primljeni kolateral i primljena jamstva izračunavaju se u skladu s točkama 172. i 174. ovog dijela. Zbroj iznosa iskazanih za kolateral i jamstva ograničava na knjigovodstvenu vrijednost ili nominlani iznos povezane izloženosti.
9. Restrukturirane izloženosti (19.)
10. Za potrebe obrasca 19. restrukturirane izloženosti su ugovori o dugu po kojima su primijenjene mjere restrukturiranja. Mjere restrukturiranja sastoje se od ustupaka prema dužniku koji ima ili će imati poteškoće pri ispunjavanju svojih obveza plaćanja („financijske poteškoće”).
11. Za potrebe obrasca 19. ustupak može značiti gubitak za zajmodavca i odnosi se na bilo koju od sljedećih mjera:
    1. izmjena ranijih uvjeta ugovora za koje se smatra da ih dužnik ne može ispuniti zbog financijskih poteškoća („problematični dug”) koje dovode do gubitka njegove sposobnosti servisiranja duga i koji ne bi bili odobreni da dužnik nema financijske poteškoće;
    2. potpuno ili djelomično refinanciranje problematičnog ugovora o dugu koje ne bi bilo odobreno da dužnik nema financijske poteškoće.
12. Dokaz o ustupku uključuje barem jedno od sljedećeg:
13. razliku u korist dužnika između izmijenjenih uvjeta ugovora i ranijih uvjeta ugovora;
14. uvrštenje povoljnijih uvjeta u izmijenjeni ugovor u odnosu na uvjete koje bi mogli postići drugi dužnici sa sličnim profilom rizičnosti u isto vrijeme kod iste institucije.
15. Primjena ugovornih odredaba koje dužniku pružaju mogućnost promjene uvjeta ugovora („ugrađene ugovorne odredbe o restrukturiranju”) tretira se kao ustupak kada institucija odobri primjenu tih odredaba i zaključi da dužnik ima financijske poteškoće.
16. Za potrebe priloga III. i IV. te ovog Priloga, „refinanciranje” znači korištenje ugovora o dugu radi osiguravanja potpune ili djelomične isplate drugih ugovora o dugu čije postojeće uvjete dužnik nije u mogućnosti ispuniti.
17. Za potrebe obrasca 19. izraz „dužnik” uključuje sve pravne osobe u dužnikovoj grupi koji su obuhvaćeni računovodstvenom konsolidacijom i fizičke osobe koje kontroliraju tu grupu.
18. Za potrebe obrasca 19. izraz „dug” uključuje kredite i predujmove (koji uključuju novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostale depozite po viđenju), dužničke vrijednosne papire te opozive i neopozive preuzete obveze po kreditima, uključujući one preuzete obveze po kreditima mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje su imovina na izvještajni datum. „Dug” ne uključuje izloženosti koje se drže radi trgovanja.
19. „Dug” uključuje i kredite i predujmove i dužničke vrijednosne papire klasificirane kao dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju u skladu s MSFI-jem 5.
20. Za potrebe obrasca 19. „izloženost” ima isto značenje kao „dug” u točki 247. ovog dijela.
21. Računovodstveni portfelji na temelju MSFI-ja navedeni u točki 15. dijelu 1. ovog Priloga i na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a navedeni u točki 16. dijelu 1. ovog Priloga iskazuju se u obrascu 19. kako je definirano u točki 233. ovog dijela.
22. Za potrebe obrasca 19. „institucija” znači institucija koja je primijenila mjere restrukturiranja.
23. U obrascu 19. „bruto knjigovodstvena vrijednost” duga iskazuje se kako je definirano u točki 34. dijela 1. ovog Priloga. Iskazuje se nominalni iznos preuzetih obveza po kreditima koje su izvanbilančne izloženosti kako je definirano u točki 118. ovog dijela.
24. Smatra se da su izloženosti restrukturirane ako je učinjen ustupak, neovisno o tome ima li dospjelih iznosa i neovisno o klasifikaciji izloženosti kao izloženosti s umanjenom vrijednošću u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom ili kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a. Izloženosti se ne tretiraju kao restrukturirane ako dužnik nije u financijskim poteškoćama. Na temelju MSFI-ja promijenjena financijska imovina [MSFI 9.5.4.3 i Dodatak A] smatra se restrukturiranom ako je napravljen ustupak kako je definirano u točkama 240. i 241. ovog dijela ovog Priloga, neovisno o tome kako ta promjena utječe na promjenu kreditnog rizika financijske imovine nakon početnog priznavanja. Bilo koja sljedeća mjera tretira se kao mjera restrukturiranja:
    1. izmijenjeni ugovor koji je prije izmjene klasificiran kao neprihodujući ili bi bio klasificiran kao neprihodujući da nije bilo izmjene;
    2. izmjena ugovora uključuje potpuno ili djelomično poništenje duga otpisom;
    3. institucija odobrava primjenu ugrađenih ugovornih odredaba o restrukturiranju za dužnika koji je neprihodujući ili bi se smatrao neprihodujućim bez primjene tih ugovornih odredaba;
    4. istodobno kada mu je institucija odobrila dodatni dug, ili neposredno prije ili nakon toga, dužnik je izvršio plaćanja glavnice ili kamata po drugom ugovoru s institucijom koji je bio neprihodujući ili bi bio klasificiran kao neprihodujući da nije izvršeno refinanciranje.
25. Promjena koja uključuje otplate preuzimanjem kolaterala tretira se kao mjera restrukturiranja ako ta izmjena predstavlja ustupak.
26. Smatra se da postoji oboriva pretpostavka da je došlo do restrukturiranja u sljedećim slučajevima:
27. izmijenjeni je ugovor bio u cijelosti ili djelomično dospio više do 30 dana (a da nije bio neprihodujući) najmanje jedanput tijekom tri mjeseca prije izmjene ili bi bio više od 30 dana dospio, djelomično ili u cijelosti, da nije bilo izmjene;
28. istodobno kada mu je institucija odobrila dodatni dug, ili neposredno prije ili nakon toga, dužnik je izvršio plaćanja glavnice ili kamata po drugom ugovoru s institucijom koji je najmanje jedanput tijekom tri mjeseca prije refinanciranja bio više od 30 dana dospio, djelomično ili u cijelosti;
29. institucija odobrava primjenu ugrađenih ugovornih odredaba o restrukturiranju dužnicima čija su plaćanja dospjela 30 dana ili bi bila dospjela 30 dana bez primjene tih ugovornih odredaba.
30. Financijske poteškoće ocjenjuju se na razini dužnika kako je navedeno u točki 245. Samo izloženosti na koje su primijenjene mjere restrukturiranja utvrđuju se kao restrukturirane izloženosti.
31. Restrukturirane izloženosti navode se kao dio kategorije neprihodujućih izloženosti ili kategorije prihodujućih izloženosti u skladu s točkama od 213. do 224. i 260. ovog dijela. Klasifikacija u kategoriju restrukturiranih izloženosti prestaje ako se ispune svi sljedeći uvjeti:
32. restrukturirana izloženost smatra se prihodujućom, također i u slučaju ako je reklasificirana iz kategorije neprihodujućih izloženosti nakon što je analiza financijskog položaja dužnika pokazala da više ne ispunjava uvjete da se tretira kao neprihodujući;
33. isteklo je razdoblje od najmanje dvije godine od dana kada se restrukturirana izloženost počela smatrati prihodujućom („probno razdoblje”);
34. barem u jednoj polovici probnog razdoblja izvršena su redovita plaćanja koja ukupno čine više od beznačajnog iznosa glavnice ili kamata;
35. na kraju probnog razdoblja ni jedna izloženost prema dužniku nije dospjela više od 30 dana.
36. Ako uvjeti iz točke 256. nisu ispunjeni na kraju probnog razdoblja, izloženost se nastavlja utvrđivati kao prihodujuća restrukturirana izloženost u probnom razdoblju dok se ne ispune svi uvjeti. Uvjeti se ocjenjuju barem tromjesečno.
37. Restrukturirane izloženosti klasificirane kao dugotrajna imovina namijenjena za prodaju u skladu s MSFI-jem 5 nastavljaju se klasificirati kao restrukturirane izloženosti.
38. Restrukturirana izloženost može se smatrati prihodujućom od datuma početka primjene mjera restrukturiranja ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:
39. restrukturiranje nije dovelo do klasifikacije izloženosti kao neprihodujuće;
40. izloženost se nije smatrala neprihodujućom izloženošću na dan kada su odobrene mjere restrukturiranja.
41. Ako se na prihodujuću restrukturiranu izloženost u probnom razdoblju koja je reklasificirana iz kategorije neprihodujućih izloženosti primjenjuju dodatne mjere restrukturiranja ili ako izloženost bude dospjela više od 30 dana, ona se klasificira kao neprihodujuća.
42. „Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja” (prihodujuće restrukturirane izloženosti) sastoje se od restrukturiranih izloženosti koje ne ispunjavaju kriterije za neprihodujuće izloženosti i navode se u kategoriji prihodujućih izloženosti. Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom su razdoblju u skladu s točkom 256., čak i ako se primjenjuje točka 259. Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju koje su reklasificirane iz kategorije neprihodujućih izloženosti iskazuju se zasebno u okviru prihodujućih izloženosti s mjerama restrukturiranja u stupcu „od čega: prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju koje su reklasificirane iz kategorije neprihodujućih izloženosti”.
43. „Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja” (neprihodujuće restrukturirane izloženosti) sastoje se od restrukturiranih izloženosti koje ispunjavaju kriterije za neprihodujuće izloženosti i navode se u kategoriji neprihodujućih izloženosti. Te neprihodujuće restrukturirane izloženosti uključuju sljedeće:
44. izloženosti koje su postale neprihodujuće zbog primjene mjera restrukturiranja;
45. izloženosti koje su bile neprihodujuće prije odobrenja mjera restrukturiranja;
46. restrukturirane izloženosti koje su reklasificirane iz kategorije prihodujućih izloženosti, uključujući izloženosti reklasificirane primjenom točke 260.
47. Ako se mjere restrukturiranja proširuju na izloženosti koje su bile neprihodujuće prije odobrenja mjera restrukturiranja, iznos tih restrukturiranih izloženosti zasebno se utvrđuje u stupcu „od čega: restrukturiranje izloženosti koje su bile neprihodujuće prije odobrenja mjera restrukturiranja”.
48. Sljedeće se neprihodujuće izloženosti s mjerama restruktriranja utvrđuju u zasebnim stupcima:
49. izloženosti koje se smatraju izloženostima kojima je vrijednost umanjena u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. Na temelju MSFI-ja iznos imovine kojoj je vrijednost umanjena za kreditne gubitke (faza 3), uključujući kupljenu ili iniciranu imovinu, iskazuju se u ovom stupcu;
50. izloženosti za koje se smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a.
51. Stupac „Refinanciranje” sadržava bruto knjigovodstvenu vrijednost novog ugovora („refinanciranje duga”) odobrenog u okviru transakcije refinanciranja koja ispunjava uvjete za mjeru restrukturiranja i bruto knjigovodstvenu vrijednost starog otplaćenog ugovora koja još nije podmirena.
52. Restrukturirane izloženosti koje sadržavaju i izmjene i refinanciranje raspoređuju se u stupac „Instrumenti s izmjenama uvjeta” ili stupac „Refinanciranje”, ovisno o tome koja mjera ima najviše utjecaja na novčane tokove. Refinanciranje od strane skupa banaka iskazuje se u stupcu „Refinanciranje” u ukupnom iznosu refinanciranja duga koji je odobrila institucija koja izvješćuje ili u preostalom iznosu refinanciranog duga prema instituciji koja izvješćuje. Preoblikovanje više dugova u jedan novi dug iskazuje se kao promjena, osim ako transakcija refinanciranja ima veći utjecaj na novčane tokove. Ako u slučaju restrukturiranja izmjenom uvjeta problematične izloženosti dođe do prestanka njezina priznavanja i priznavanja nove izloženosti, ta nova izloženost tretira se kao restrukturirani dug.
53. Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija iskazuju se u skladu s točkama 11., od 69. do 71., 106. i 110. ovog dijela.
54. Primljeni kolateral i primljena jamstva po izloženostima s mjerama restrukturiranja iskazuju se za sve izloženosti s mjerama restrukturiranja, neovisno o tome jesu li prihodujuće ili neprihodujuće. Iznosi koji se iskazuju za primljeni kolateral i primljena jamstva izračunavaju se u skladu s točkama 172. i 174. ovog dijela. Zbroj iznosa iskazanih za kolateral i jamstva ograničava na knjigovodstvenu vrijednost povezane izloženosti.
55. Geografska raščlamba (20.)
56. Obrazac 20. podnosi se ako institucija premaši prag opisan u članku 5. stavku (a) točki 4. ove Uredbe.
    1. Geografska raščlamba prema mjestu poslovanja (20.1. – 20.3.)
57. U geografskoj raščlambi prema mjestu poslovanja u obrascima 20.1. do 20.3. razlikuju se „domaće poslovanje” i „strano poslovanje”. Za potrebe ovog dijela „mjesto poslovanja” znači nadležnost osnivanja pravnog subjekta koji je priznao odgovarajuću imovinu ili odgovarajuće obveze; u slučaju podružnica riječ je o nadležnosti boravišta. U tu svrhu „domaće” uključuje poslovanje priznato u državi članici gdje se institucija koja izvješćuje nalazi.
    1. Geografska raščlamba prema boravištu druge ugovorne strane (20.4. – 20.7.)
58. U obrascima 20.4. do 20.7. nalaze se informacije „prema zemlji“ boravišta neposredne druge ugovorne strane kako je definirano u točki 43. dijela 1. ovog Priloga. Navedena raščlamba uključuje izloženosti ili obveze s rezidentima u svakoj stranoj zemlji u kojoj institucija ima izloženosti. Izloženosti ili obveze prema međunarodnim organizacijama i multilateralnim razvojnim bankama ne raspoređuju se na zemlju boravišta institucije, već na geografsko područje „Ostale zemlje”.
59. „Izvedenice” uključuju izvedenice namijenjene trgovanju, uključujući ekonomske zaštite, i izvedenice namijenjene zaštiti od rizika na temelju MSFI-ja i nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela, iskazane u obrascima 10. i 11.
60. Imovina koja se drži radi trgovanja na temelju MSFI-ja i imovina namijenjena trgovanju na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela iskazuju se odvojeno. Financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti ima isto značenje kao u točki 93. ovog dijela. Za imovinu mjerenu po LOCOM-u koja ima vrijednosna usklađenja potaknuta kreditnim rizikom smatra se da joj je vrijednost umanjena.
61. U obrascima 20.4 i 20.7 „Akumulirano umanjenje vrijednosti” i „Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika po neprihodujućim izloženostima” iskazuju se kako je definirano u točkama od 69. do 71. ovog dijela.
62. U obrascu 20,4. „bruto knjigovodstvena vrijednost” dužničkih instrumenata iskazuje se kako je definirano u točki 34. dijela 1. ovog Priloga. Kod izvedenica i vlasničkih instrumenata iznos koji treba iskazati jest knjigovodstvena vrijednost. U stupcu „od čega: neprihodujući” dužnički instrumenti iskazuju se kako je definirano u točkama od 213. do 232. ovog dijela. Restrukturiranje duga uključuje sve „ugovore o dugu” za potrebe obrasca 19. na koje se primjenjuju mjere restrukturiranja kako je definirano u točkama od 240. do 255. ovog dijela.
63. U obrascu 20.5 „Rezervacije za preuzete obveze i jamstva” uključuju rezervacije mjerene na temelju MRS-a 37, kreditne gubitke po financijskim jamstvima koja se tretiraju kao ugovori o osiguranju na temelju MSFI-ja 4 i rezervacije za obveze po kreditima i financijska jamstva na temelju zahtjeva o umanjenju vrijednosti iz MSFI-ja 9 i rezervacije za obveze i jamstva na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a u skladu s točkom 11. ovog dijela.
64. U obrascu 20.7. krediti i predujmovi koji se ne drže radi trgovanja iskazuju se uz klasifikaciju prema šiframa djelatnosti NACE „prema zemlji”. Šifre djelatnosti NACE iskazuju se uz prvu razinu disgregacije (prema „odjeljku”). Krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti odnose se na iste portfelje kako se navodi u točki 93. ovog dijela.
65. Materijalna i nematerijalna imovina: imovina koja podliježe operativnom najmu (21.)
66. U svrhu izračuna praga iz članka 9. stavka (e) ove Uredbe, materijalna imovina koju je institucija dala u najam (najmodavac) trećim stranama prema sporazumima koji su kvalificirani kao operativni najmovi u skladu s mjerodavnim računovodstvenim okvirom, dijeli se s ukupnom materijalnom imovinom.
67. Na temelju MSFI-ja imovina koju je institucija dala u operativni najam (kao najmodavac) trećim stranama iskazuje se raščlanjena prema metodi mjerenja.
68. Upravljanje imovinom, skrbništvo i ostale servisne funkcije (22.)
69. U svrhu izračuna praga iz članka 9. stavka (f) ove Uredbe iznos „neto prihoda od naknada i provizija” apsolutna je vrijednost razlike između „prihoda od naknada i provizija” i „rashoda od naknada i provizija”. U istu je svrhu iznos „neto kamata” apsolutna vrijednost razlike između „kamatnih prihoda” i „kamatnih rashoda”.
    1. Prihodi i rashodi od naknada i provizija prema djelatnosti (22.1.)
70. Prihodi i rashodi od naknada i provizija iskazuju se prema vrsti djelatnosti. Na temelju MSFI-ja u ovom se obrascu navode prihodi i rashodi od naknada i provizija, osim sljedeće dvije kategorije:
71. iznosa uzetih u obzir kod izračuna efektivnih kamata financijskih instrumenata [MSFI 7.20.(c)];
72. iznosa proizašlih iz financijskih instrumenata koji su mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak [MSFI 7.20.(c).(i)].
73. Ne iskazuju se troškovi transakcije koji se izravno pripisuju stjecanju ili izdavanju financijskih instrumenata koji nisu mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak; oni čine dio početne vrijednosti stjecanja/izdavanja tih instrumenata te se amortiziraju u dobit ili gubitak tijekom svojeg preostalog trajanja upotrebom efektivne kamatne stope [vidi MSFI 9.5.1.1].
74. Na temelju MSFI-ja troškovi transakcije koji se izravno pripisuju stjecanju ili izdavanju financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak navode se kao dio stavki „Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto”, „Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto” ili „Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto”, ovisno o tome u koji su računovodstveni portfelj klasificirani. Oni nisu dio početne vrijednosti stjecanja ili izdavanja tih instrumenata te se odmah priznaju u dobit ili gubitak.
75. Institucije iskazuju prihode i rashode od naknada i provizija u skladu sa sljedećim kriterijima:
76. „Vrijednosni papiri. Izdanja” uključuju naknade i provizije od sudjelovanja u odobravanju ili izdavanju vrijednosnih papira koje institucija nije odobrila niti izdala;
77. „Vrijednosni papiri. Nalozi za prijenos” uključuju naknade i provizije od primanja, prijenosa i izvršavanja naloga za prodaju ili kupnju vrijednosnih papira u ime klijenata;
78. „Vrijednosni papiri. Ostalo” uključuju naknade i provizije od ostalih usluga koje pruža institucija povezanih s vrijednosnim papirima koje ona nije odobrila niti izdala;
79. „Kliring i namira” uključuje prihode (rashode) od naknada i provizija koje institucija ostvaruje (koje su joj fakturirane) kod sudjelovanja u instrumentima druge ugovorne strane, kliringa i namire;
80. Stavke „Upravljanje imovinom”, „Skrbništvo”, „Centralne administrativne usluge za investicijske fondove”, „Fiducijarne transakcije”, „Usluge naplate” uključuju prihode (rashode) od naknada i provizija koje institucija ostvaruje (koje su joj fakturirane) kod pružanja tih usluga.
81. „Strukturirana financiranja” uključuju naknade i provizije od sudjelovanja u odobravanju ili izdavanju financijskih instrumenata osim vrijednosnih papira koje institucija odobrava ili izdaje;
82. naknade od „aktivnosti servisiranja kredita” uključuju na prihodnoj strani prihode od naknada i provizija koje institucija ostvaruje od usluga servisiranja kredita, a na rashodnoj strani rashode od naknada i provizija koje instituciji naplaćuju pružatelji kreditnih usluga;
83. „Preuzete obveze po kreditima” i „Preuzeta financijska jamstva” uključuju iznos, priznat kao prihodi tijekom razdoblja, amortizacije naknada i provizija za te djelatnosti, koji je prvotno bio priznat kao „ostale obveze”;
84. „Primljene obveze po kreditima” i „Primljena financijska jamstva” uključuju naknade i provizije koje institucija priznaje kao rashode tijekom razdoblja na temelju naknade koje je naplatila drugoj ugovornoj strani za njezine preuzete obveze po kreditima ili financijsko jamstvo koji su početno priznati kao „ostala imovina”;
85. „Ostalo” uključuje ostatak prihoda (rashoda) od naknada i provizija koje institucija ostvaruje (koje su joj fakturirane), poput onih koji proizlaze iz „ostalih preuzetih obveza”, iz usluga razmjene valuta (poput razmjene novčanica ili kovanica u stranoj valuti) ili iz pružanja (primanja) ostalih savjeta i usluga koji podliježu naknadama.
    1. Imovina uključena u pružanje usluga (22.2.)
86. Poslovanje povezano s upravljanjem imovinom, skrbničkim funkcijama i ostalim uslugama koje pruža institucija iskazuje se s pomoću sljedećih definicija:
87. „Upravljanje imovinom” odnosi se na imovinu koja pripada izravno klijentima i kojom upravlja institucija. „Upravljanje imovinom” iskazuje se prema vrsti klijenta: subjekti za zajednička ulaganja, mirovinski fondovi, portfelji klijenata kojima se upravlja na diskrecijskoj osnovi i ostali instrumenti ulaganja;
88. „Skrbnička imovina” odnosi se na usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata koje pruža institucija i usluge povezane sa skrbništvom poput upravljanja novčanim sredstvima i kolateralom. „Skrbnička imovina” iskazuje se prema vrsti klijenata za koje institucija drži imovinu kojom se pravi razlika između subjekata za zajednička ulaganja i ostalih. Stavka „od čega: povjerena ostalim subjektima” odnosi se na iznos imovine uključene u skrbničku imovinu za koju je institucija prepustila efektivno skrbništvo drugim subjektima;
89. Stavka „Centralne administrativne usluge za zajednička ulaganja” odnosi se na administrativne usluge koje institucija pruža subjektima za zajednička ulaganja. Ona, među ostalim, uključuje usluge agenta za prijenos, sastavljanja računovodstvene dokumentacije; izrade prospekata, financijskih izvještaja i sve ostale dokumentacije namijenjene ulagateljima; vođenja korespondencije dostavljanjem financijskih izvještaja i sve ostale dokumentacije namijenjene ulagateljima; vođenja izdanja i otkupa te registra ulagatelja; kao i izračuna neto vrijednosti imovine.
90. „Fiducijarne transakcije” odnose se na aktivnosti u kojima institucija djeluje u vlastito ime, ali za račun i po riziku svojih klijenata. Institucija često kod fiducijarnih transakcija pruža usluge poput upravljanja skrbničkom imovinom strukturiranom subjektu ili upravljanja portfeljima na diskrecijskoj osnovi. Sve fiducijarne transakcije iskazuju se isključivo pod ovom stavkom bez obzira na to pruža li institucija dodatno ostale usluge;
91. „Usluge naplate” odnose se na naplatu u ime klijenata iznosa od dužničkih instrumenata koji nisu priznati u bilanci institucije niti ih je ona odobrila;
92. „Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja” odnose se na proizvode koje izdaju subjekti izvan grupe u bonitetne svrhe koje je institucija distribuirala svojim trenutačnim klijentima. Ova se stavka iskazuje prema vrsti proizvoda;
93. „Iznos imovine uključene u pružanje usluga” uključuje iznos imovine, izražen u fer vrijednosti, u odnosu na koju institucija djeluje. Mogu se koristiti druge osnove mjerenja, uključujući nominalnu vrijednost, ako fer vrijednost nije dostupna. Ako institucija pruža usluge subjektima poput subjekata za zajednička ulaganja, mirovinskih fondova, predmetnu imovinu moguće je iskazati po vrijednosti po kojoj je ti subjekti iskazuju u vlastitim bilancama. Iskazani iznosi, prema potrebi, uključuju obračunate kamate.
94. Udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima (30.)
95. Za potrebe priloga III. i IV. te ovog Priloga, „Povučena likvidnosna potpora” znači zbroj knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova odobrenih nekonsolidiranim strukturiranim subjektima i knjigovodstvene vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira koje su izdali nekonsolidirani strukturirani subjekti.
96. „Gubici institucije koja izvješćuje u tekućem razdoblju” uključuju gubitke zbog umanjenja vrijednosti i sve ostale gubitke institucije koja izvješćuje tijekom izvještajnog razdoblja koji su povezani s njezinim udjelima u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima.
97. Povezane strane (31.)
98. Institucije iskazuju iznose i/ili transakcije povezane s bilancom i izvanbilančnim izloženostima ako je povezana strana druga ugovorna strana u skladu s MRS-om 24.
99. Uklanjaju se transakcije i stanje iskorištenih iznosa grupe u bonitetne svrhe. Pod stavkom „Društva kćeri i ostali subjekti iste grupe” institucije navode stanja i transakcije s društvima kćerima koji nisu uklonjeni zato što društva kćeri nisu u potpunosti konsolidirana u okviru bonitetne konsolidacije u skladu s člankom 19. CRR-a, zato što su društva kćeri isključena iz opsega bonitetne konsolidacije jer nisu značajna ili zato što su, kad je riječ o institucijama koje su dio veće grupe, društva kćeri krajnjeg matičnog društva, a ne institucije. Pod stavkom „Pridružena društva i zajednički pothvati” institucije iskazuju dijelove stanja i transakcija sa zajedničkim pothvatima i pridruženim društvima grupe kojoj subjekt pripada koji nisu uklonjeni ako se primjenjuje proporcionalna konsolidacija.
    1. Povezane strane: dugovanja i potraživanja (31.1.)
100. Pod stavkom „Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze” iznosi koji se iskazuju jest zbroj „nominalnog iznosa” obveza po kreditima i ostalih primljenih obveza i „najvišeg iznosa jamstva koji se može razmatrati” primljenih financijskih jamstava kako je definirano u točki 119. ovog dijela.
101. ‚Akumulirano umanjenje vrijednosti’ i ‚Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika po neprihodujućim izloženostima’ iskazuju se samo za neprihodujuće izloženosti kako je definirano u točkama od 69. do 71. ovog dijela. „Rezervacije za neprihodujuće izvanbilančne izloženosti” uključuju rezervacije kako je definirano u točkama 11., 106. i 111. ovog dijela za izloženosti koje su neprihodujuće u skladu s točkama od 213. do 239. ovog dijela.
     1. Povezane strane: rashodi i prihodi od transakcija s tim stranama (31.2.)
102. „Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine” uključuju sve dobitke i gubitke po prestanku priznavanja nefinancijske imovine od transakcija s povezanim stranama. Ovom su stavkom obuhvaćeni dobici i gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine od transakcija s povezanim stranama koji su dio sljedećih stavki „Računa dobiti i gubitka”:
103. „Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva”, ako se izvješćuje na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a;
104. „Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine”;
105. „Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti”;
106. „Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti”.
107. „Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po neprihodujućim izloženostima” uključuju gubitke zbog umanjenja vrijednosti kako je definirano u točkama od 51. do 53. ovog dijela za izloženosti koje su neprihodujuće u skladu s točkama od 213. do 239. ovog dijela. „Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija po neprihodujućim izloženostima” uključuju rezervacije kako je definirano u točki 50. ovog dijela za izvabilančne izloženosti koje su neprihodujuće u skladu s točkama od 213. do 239. ovog dijela.
108. Grupna struktura (40.)
109. Institucije dostavljaju na izvještajni datum detaljne informacije o društvima kćerima, zajedničkim pothvatima i pridruženim društvima koja su u potpunosti ili razmjerno konsolidirana u okviru računovodstvene konsolidacije i subjektima iskazanima kao „Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva” u skladu s točkom 4. ovog dijela, uključujući one subjekte u kojima su ulaganja namijenjena za prodaju na temelju MSFI-ja 5. Iskazuju se svi subjekti bez obzira na djelatnost koju obavljaju.
110. Vlasnički instrumenti koji ne ispunjavaju kriterije da ih se klasificira kao ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva i vlastite dionice u vlasništvu institucije koja izvješćuje („Trezorske dionice”), isključeni su iz područja primjene ovog obrasca.
     1. Grupna struktura: „subjekt po subjekt” (40.1.)
111. Sljedeće informacije iskazuju se na osnovi „subjekt po subjekt” i sljedeće se definicije primjenjuju za potrebe priloga III. i IV. te ovog Priloga:
112. „Oznaka LEI” uključuje oznaku LEI subjekta u koji se ulaže. Ako oznaka LEI postoji za subjekt u koji se ulaže, ona se iskazuje;
113. „Oznaka subjekta” uključuje identifikacijsku oznaku subjekta u koji se ulaže. Oznaka subjekta je identifikator retka koji je jedinstven za svaki redak u obrascu 40.1.
114. „Naziv subjekta” uključuje naziv subjekta u koji se ulaže.
115. „Datum unosa” znači datum kad je subjekt u koji se ulaže postao dijelom unutar „opsega grupe”.
116. „Temeljni kapital subjekta u koji se ulaže” znači ukupni iznos kapitala koji je izdao subjekt u koji se ulaže na referentni datum.
117. „Vlasnički instrumenti subjekta u koji se ulaže”, „Ukupna imovina subjekta u koji se ulaže” i „Dobit ili (gubitak) subjekta u koji se ulaže” uključuju iznose tih stavki u zadnjem financijskom izvještaju subjekta u koji se ulaže;
118. „Boravište subjekta u koji se ulaže” znači zemlja boravišta subjekta u koji se ulaže.
119. „Sektor subjekta u koji se ulaže” znači sektor druge ugovorne strane kako je definiran u točki 42. dijela 1. ovog Priloga;
120. „Šifra djelatnosti NACE” navodi se na temelju osnovne djelatnosti subjekta u koji se ulaže. Za nefinancijska društva šifre djelatnosti NACE iskazuju se uz prvu razinu disgregacije (prema „odjeljku”); za financijska društva šifre djelatnosti NACE iskazuju se na dvije razine (prema „skupini”);
121. „Akumulirani vlasnički udjel (%)” jest postotak vlasničkih instrumenata koje institucija drži od referentnog datuma;
122. „Glasačka prava (%)” znači postotak glasačkih prava povezanih s vlasničkim instrumentima koje institucija drži od referentnog datuma.
123. „Grupna struktura [odnos]” označuje odnos između krajnjeg matičnog društva i subjekta u koji se ulaže (matično društvo ili subjekt sa zajedničkom kontrolom nad institucijom koja izvješćuje, društvo kći, zajednički pothvat ili pridruženo društvo).
124. „Računovodstveni tretman [računovodstvena grupa]” označuje odnos između računovodstvenog tretmana i računovodstvene konsolidacije (potpuna konsolidacija, proporcionalna konsolidacija, metoda udjela ili drugo);
125. „Računovodstveni tretman [grupa CRR]” označuje odnos između računovodstvenog tretmana i opsega bonitetne konsolidacije (CRR) (potpuna konsolidacija, proporcionalna konsolidacija, metoda udjela ili drugo);
126. „Knjigovodstvena vrijednost” znači iznosi iskazani u bilanci institucije za subjekte u koje se ulaže koji nisu u potpunosti niti proporcionalno konsolidirani;
127. „Trošak akvizicije” znači iznos koji su platili ulagači;
128. „Veza goodwilla sa subjektom u koji se ulaže” znači iznos goodwilla iskazan u konsolidiranoj bilanci institucije koja izvješćuje za subjekt u koji se ulaže pod stavkama „Goodwill” ili „Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i povezana društva”;
129. „Fer vrijednost ulaganja za koja postoje ponude cijena” znači cijena na referentni datum; ona se navodi samo ako su instrumenti uvršteni.
     1. Grupna struktura: „instrument po instrument” (40.2.)
130. Sljedeće informacije iskazuju se na osnovi „instrument po instrument”:
131. „Oznaka vrijednosnog papira” uključuje oznaku ISIN vrijednosnog papira. Kod vrijednosnih papira bez dodijeljene oznake ISIN ona uključuje drugu oznaku koja se smatra jedinstvenom identifikacijom vrijednosnog papira. „Oznaka vrijednosnog papira” i „Oznaka holdinga” čine složeni identifikator retka koji je jedinstven za svaki redak u obrascu 40.2.
132. „Oznaka holdinga” jest identifikacijska oznaka subjekta unutar grupe koji drži ulaganje. „Oznaka LEI holdinga” uključuje oznaku LEI društva koje drži vrijednosni papir. Ako oznaka LEI postoji za holding, ona se iskazuje;
133. „Oznaka subjekta”, „Akumulirani vlasnički udjel (%)”, „Knjigovodstvena vrijednost” i „Trošak akvizicije” definirani su iznad. Iznosi odgovaraju vrijednosnom papiru koji drži povezano holding društvo.
134. Fer vrijednost (41.)
     1. Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po amortiziranom trošku (41.1.)
135. U ovom se obrascu iskazuju informacije o fer vrijednosti financijskih instrumenata mjerenih po amortiziranom trošku s pomoću hijerarhije iz MSFI-ja 13.72, 76, 81 i 86. Ako se i nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a propisuje raspoređivanje imovine mjerene po fer vrijednosti po različitim razinama fer vrijednosti, institucije na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a izvješćuju i u ovom obrascu.
     1. Upotreba opcije fer vrijednosti (41.2.)
136. U ovom se obrascu iskazuje upotreba opcije fer vrijednosti za financijsku imovinu i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.
137. „Hibridni ugovori” uključuju za obveze knjigovodstvenu vrijednost hibridnih financijskih instrumenata klasificiranih u cijelosti u te računovodstvene portfelje; odnosno uključuju cjelovite hibridne instrumente koji nisu odvojeni.
138. „Kojima se upravlja na temelju kreditnog rizika” uključuje knjigovodstvenu vrijednost instrumenata koji su određeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u trenutku kada se oni štite od rizika kreditnim izvedenicama mjerenima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u skladu s MSFI-jem 9.6.7.
139. Materijalna i nematerijalna imovina: knjigovodstvena vrijednost prema metodi mjerenja (42.)
140. Stavke „Nekretnine, postrojenja i oprema”, „Ulaganje u nekretnine” i „Ostala materijalna imovina” iskazuju se prema kriterijima za njihovo mjerenje.
141. „Ostala nematerijalna imovina” uključuje svu ostalu nematerijalnu imovinu osim goodwilla.
142. Rezervacije (43.)
143. U ovom se obrascu navodi usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti stavke „Rezervacije” na početku i na kraju razdoblja prema vrsti kretanja, osim rezervacija mjerenih na temelju MSFI-ja 9 koje se iskazuju u obrascu 12.
144. „Ostale preuzete obveze i jamstva mjerena na temelju MRS-a 37 i preuzeta jamstva mjerena na temelju MSFI-ja 4” uključuju rezervacije mjerene na temelju MRS-a 37 i kreditne gubitke po financijskim jamstvima koji se tretiraju kao ugovori o osiguranju na temelju MSFI-ja 4.
145. Planovi pod pokroviteljstvom poslodavca i pogodnosti zaposlenika (44.)
146. Ovim su obrascima obuhvaćeni akumulirani podaci o svim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca institucije. Ako postoji više planova pod pokroviteljstvom poslodavca, iskazuje se agregirani iznos svih planova.
     1. Komponente neto imovine i obveza plana pod pokroviteljstvom poslodavca (44.1.)
147. U obrascu o komponentama neto imovine i obveza plana pod pokroviteljstvom poslodavca iskazuju se usklađivanje akumulirane sadašnje vrijednosti svih neto obveza pod pokroviteljstvom poslodavca (imovine), kao i prava na naknadu [MRS 19.140 (a), (b)].
148. „Neto imovina pod pokroviteljstvom poslodavca” uključuje, u slučaju viška, iznose viška koji se priznaju u bilanci s obzirom na to da nisu pod utjecajem ograničenja utvrđenih MRS-om 19.63. Iznos ove stavke i iznos priznat u bilješci „Fer vrijednost prava na naknadu priznatih kao imovina” uključeni su u stavku bilance „Ostala imovina”.
     1. Kretanja obveza pod pokroviteljstvom poslodavca (44.2.)
149. U obrascu o kretanjima obveza pod pokroviteljstvom poslodavca iskazuje se usklađivanje početnog i završnog stanja akumulirane sadašnje vrijednosti svih obveza pod pokroviteljstvom poslodavca institucije. Učinci različitih elemenata navedenih u MRS-u 19.141 tijekom razdoblja navode se zasebno.
150. Iznos stavke „Završno stanje [sadašnja vrijednost]” u obrascu za kretanja obveza po pokroviteljstvom poslodavca jednak je stavci „Sadašnja vrijednost obveza pod pokroviteljstvom poslodavca”.
     1. Bilješke [povezane s rashodima za zaposlenike] (44.3.)
151. Za iskazivanje bilješki povezanih s rashodima za zaposlenike upotrebljavaju se sljedeće definicije:
152. „Mirovina i slični rashodi” uključuju iznos priznat u razdoblju kao rashodi za zaposlenike za sve obveze nakon zaposlenja (planovi doprinosa i pogodnosti pod pokroviteljstvom poslodavca) i doprinose za fondove socijalne sigurnosti;
153. „Plaćanja temeljena na dionicama” uključuju iznos priznat u razdoblju kao rashodi za zaposlenike za plaćanja temeljena na dionicama.
154. Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka (45.)
     1. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema računovodstvenom portfelju (45.1)
155. „Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” uključuju samo dobitke ili gubitke zbog promjene vlastitog kreditnog rizika izdavatelja obveza određenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ako ih je institucija koja izvješćuje odlučila priznati kroz dobit ili gubitak jer bi se priznavanjem kroz ostalu sveobuhvatnu dobit stvorila ili proširila računovodstvena neusklađenost.
     1. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine (45.2.)
156. „Dobici i gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine raščlanjuju se prema vrsti imovine; svaka stavka uključuje dobitak ili gubitak po imovini koja se prestala priznavati. „Ostala imovina” uključuje ostalu materijalnu imovinu, nematerijalnu imovinu i ulaganja koja nisu drugdje iskazana.
     1. Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja (45.3.)
157. Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja raščlanjuju se prema sljedećim stavkama: usklađenja fer vrijednosti materijalne imovine mjerene s pomoću modela fer vrijednosti; prihodi od najma i izravni rashodi iz poslovanja od ulaganja u nekretnine; prihodi i rashodi iz operativnih najmova osim ulaganja u nekretnine te ostali prihodi i rashodi iz poslovanja
158. „Operativni najmovi osim ulaganja u nekretnine” uključuju u stupcu „prihodi” ostvarene povrate, a u stupcu „rashodi” troškove koje je institucija imala kao najmodavac u aktivnostima operativnog najma osim aktivnosti s imovinom klasificiranom kao ulaganje u nekretnine. Troškovi koje institucija ima kao najmoprimac iskazuju se pod stavkom „Ostali administrativni rashodi”.
159. Dobici ili gubici od prestanka priznavanja i ponovnog mjerenja ulaganja u zlato, ostale plemenite metale i ostalu robu mjerenu po fer vrijednosti, umanjeni za trošak prodaje, iskazuju se pod stavkama uključenima u stavku „Ostali prihodi iz poslovanja. Ostalo” ili „Ostali rashodi iz poslovanja. Ostalo”
160. Izvješće o promjenama vlasničkih instrumenata (46.)
161. U izvješću o promjenama vlasničkih instrumenata navodi se usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti na početku (početno stanje) i na kraju razdoblja (završno stanje) za svaku komponentu vlasničkih instrumenata.
162. „Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata” uključuju sve iznose prenesene između vlasničkih instrumenata, uključujući dobitke i gubitke zbog vlastitog kreditnog rizika obveza određenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i akumulirane promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, prenesene u ostale komponente vlasničkih instrumenata pri prestanku priznavanja.

**DIO 3.**

# Raspoređivanje kategorija izloženosti i sektora druge ugovorne strane

1. U tablicama 2. i 3. raspoređuju se kategorije izloženosti za izračun kapitalnih zahtjeva u skladu s CRR-om u sektore druge ugovorne strane iz tablica za financijsko izvješćivanje.

*Tablica 2. Standardizirani pristup*

| ***Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom (članak 112. CRR-a)*** | ***Sektori druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja*** | ***Napomene*** |
| --- | --- | --- |
| (a) Središnje države ili središnje banke | (1) Središnje banke  (2) Opće države | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (b) Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | (2) Opće države | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (c) Subjekti javnog sektora | (2) Opće države  (3) Kreditne institucije  (4) Ostala financijska društva  (5) Nefinancijska društva. | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (d) Multilateralne razvojne banke | (3) Kreditne institucije | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (e) Međunarodne organizacije | (2) Opće države | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (f) Institucije  (odnosno kreditne institucije i investicijska društva) | (3) Kreditne institucije  (4) Ostala financijska društva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (g) Trgovačka društva | (2) Opće države  (4) Ostala financijska društva  (5) Nefinancijska društva.  (6) Kućanstva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (h) Stanovništvo | (4) Ostala financijska društva  (5) Nefinancijska društva  (6) Kućanstva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (i) Osigurane nekretninama | (2) Opće države  (3) Kreditne institucije  (4) Ostala financijska društva  (5) Nefinancijska društva  (6) Kućanstva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (j) Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | (1) Središnje banke  (2) Opće države  (3) Kreditne institucije  (4) Ostala financijska društva  (5) Nefinancijska društva  (6) Kućanstva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (ja) Visokorizične stavke | (1) Središnje banke  (2) Opće države  (3) Kreditne institucije  (4) Ostala financijska društva  (5) Nefinancijska društva  (6) Kućanstva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (k) Pokrivene obveznice | (3) Kreditne institucije  (4) Ostala financijska društva  (5) Nefinancijska društva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (l) Sekuritizacijske pozicije | (2) Opće države  (3) Kreditne institucije  (4) Ostala financijska društva  (5) Nefinancijska društva  (6) Kućanstva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s odnosnim rizikom sekuritizacije. Kod financijskog izvješćivanja, ako se sekuritizirane pozicije i dalje priznaju u bilanci, sektori druge ugovorne strane jesu sektori neposrednih drugih ugovornih strana tih pozicija |
| (m) Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom | (3) Kreditne institucije  (4) Ostala financijska društva  (5) Nefinancijska društva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (n) Subjekti za zajednička ulaganja | Vlasnički instrumenti | Ulaganja u investicijski fond kod financijskog izvješćivanja klasificirana su kao vlasnički instrumenti bez obzira na to je li pregled dopušten CRR-om. |
| (o) Vlasnički instrumenti | Vlasnički instrumenti | Kod financijskog izvješćivanja vlasnički instrumenti odvojeni su kao instrumenti u različitim kategorijama financijske imovine |
| (p) Ostale stavke | Razne stavke u bilanci | Kod financijskog izvješćivanja ostale stavke moguće je navesti u različitim kategorijama imovine. |

*Tablica 3. Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup)*

| ***Kategorije izloženosti u skladu s IRB pristupom***  ***(članak 147. CRR-a)*** | ***Sektori druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja*** | ***Napomene*** |
| --- | --- | --- |
| (a) Središnje države i središnje banke | (1) Središnje banke  (2) Opće države  (3) Kreditne institucije | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (b) Institucije  (odnosno kreditne institucije i investicijska društva, kao i neke opće države i multilateralne banke) | (2) Opće države  (3) Kreditne institucije  (4) Ostala financijska društva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (c) Trgovačka društva | (2) Opće države  (4) Ostala financijska društva  (5) Nefinancijska društva  (6) Kućanstva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (d) Stanovništvo | (4) Ostala financijska društva  (5) Nefinancijska društva  (6) Kućanstva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane |
| (e) Vlasnički instrumenti | Vlasnički instrumenti | Kod financijskog izvješćivanja vlasnički instrumenti odvojeni su kao instrumenti u različitim kategorijama financijske imovine |
| (f) Sekuritizacijske pozicije | (2) Opće države  (3) Kreditne institucije  (4) Ostala financijska društva  (5) Nefinancijska društva  (6) Kućanstva | Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s odnosnim rizikom sekuritizacijskih pozicija. Kod financijskog izvješćivanja, ako se sekuritizirane pozicije i dalje priznaju u bilanci, sektori druge ugovorne strane jesu sektori neposrednih drugih ugovornih strana tih pozicija |
| (g) Ostale nekreditne obveze | Razne stavke u bilanci | Kod financijskog izvješćivanja ostale stavke moguće je navesti u različitim kategorijama imovine. |

„

1. Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 11.9.2002., str. 1.) [↑](#footnote-ref-2)
2. Uredba (EZ) br. 1071/2013 Europske središnje banke od 24. rujna 2013. o bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (preinačeno) ESB/2013/33 (SL L 297, 7.11.2013., str. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Uredba (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. prosinca 2006. o utvrđivanju statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti NACE Revision 2 te izmjeni Uredbe Vijeća (EEZ) br. 3037/90 kao i određenih uredbi EZ-a o posebnim statističkim područjima (SL L 393, 30.12.2006., str. 1.). [↑](#footnote-ref-4)
4. Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.). [↑](#footnote-ref-5)
5. Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 19.). [↑](#footnote-ref-6)
6. Preporuka Komisije od 6. svibnja 2003. o definiciji mikropoduzeća, malih i srednjih poduzeća (C(2003)1422) (SL L 124, 20.5.2003., str. 36.). [↑](#footnote-ref-7)