Prilog II.: Upute

[I. Opće upute 3](#_Toc208244788)

[I.1 Jezična struktura 3](#_Toc208244789)

[I.2 Referentni dokument/i: 4](#_Toc208244790)

[I.3 Računovodstveni standardi 5](#_Toc208244791)

[I.4 Izvješćivanje o nadzornim podacima 5](#_Toc208244792)

[I.5 Opseg konsolidacije 6](#_Toc208244793)

[I.6 Označivanje brojevima i druga pravila 6](#_Toc208244794)

[II. Upute za predloške 6](#_Toc208244795)

[II.1 Z 01.01 – Pravne osobe (ORG 1) 6](#_Toc208244796)

[II.2 Z 01.02 – Vlasnička struktura (ORG 2) 10](#_Toc208244797)

[II.3 Z 02.00 – Struktura obveza (LIAB 1) 11](#_Toc208244798)

[II.4 Predložak Z 03.01 – Kapitalni zahtjevi – kreditne institucije (LIAB 2) 19](#_Toc208244799)

[II.5 Predložak Z 03.02 – Kapitalni zahtjevi – investicijska društva (LIAB 3) 22](#_Toc208244800)

[II.6 Z 04.00 – Međusobne financijske veze unutar grupe (IFC) 23](#_Toc208244801)

[II.7 Glavne druge ugovorne strane (LIAB 5 i 6) 25](#_Toc208244802)

[II.8 Z 05.01 – Glavne druge ugovorne strane prema kojima postoje obveze (MCP 1) 26](#_Toc208244803)

[II.9 Z 05.02 – Glavne druge ugovorne strane izvan bilance (LIAB 6) 28](#_Toc208244804)

[II.10 Z 06.00 – Osiguranje depozita (LIAB 7) 29](#_Toc208244805)

[II.11 Ključne funkcije i temeljne linije poslovanja 32](#_Toc208244806)

[II.12 Z 07.01 – Procjena ključnog statusa gospodarskih funkcija (FUNC 1) 34](#_Toc208244807)

[II.13 Z 07.01.1 FUNC 1 DEP 37](#_Toc208244808)

[II.14 Z 07.01.2 FUNC 1 LEN 42](#_Toc208244809)

[II.15 Z 07.01.3 FUNC 1 PLAĆA 47](#_Toc208244810)

[II.13. Z 07.01.4 FUNC 1 CM 53](#_Toc208244811)

[II.13. Z 07.01.5 FUNC 1 WF 58](#_Toc208244812)

[II.16 Z 07.02 – Raspored gospodarskih funkcija po pravnim osobama (FUNC 2) 62](#_Toc208244813)

[II.17 Z 07.03 – Raspored temeljnih linija poslovanja po pravnim osobama (FUNC 3) 63](#_Toc208244814)

[II.18 Z 07.04 – Raspored ključnih funkcija po temeljnim linijama poslovanja (FUNC 4) 64](#_Toc208244815)

[II.19 Relevantne usluge 65](#_Toc208244816)

[II.20 Predložak Z 08.01 – Relevantne usluge (SERV 1) 65](#_Toc208244817)

[II.21 Predložak Z 08.02 – Relevantne usluge – raspoređivanje u operativnu imovinu (SERV 2) 71](#_Toc208244818)

[II.22 Predložak Z 08.03 – Relevantne usluge – raspoređivanje na uloge (SERV 3) 74](#_Toc208244819)

[II.23 Predložak Z 08.04 – Ključne usluge – raspoređivanje na ključne funkcije (SERV 4) 75](#_Toc208244820)

[Opće upute 75](#_Toc208244821)

[II.24 Predložak Z 08.05 – Osnovne usluge – raspoređivanje u temeljne linije poslovanja (SERV 5) 76](#_Toc208244822)

[II.25 Usluge FMI-ja 77](#_Toc208244823)

[II.26 Predložak Z 09.01 – Usluge infrastrukture financijskog tržišta – Pružatelji i korisnici (FMI 1) 77](#_Toc208244824)

[II.27 Predložak Z 09.02 – Raspored prema kritičnim i ključnim infrastrukturama financijskog tržišta (FMI 2) 81](#_Toc208244825)

[II.28 Z 09.03 – Usluge infrastrukture financijskog tržišta – ključna mjerila (FMI 3) 83](#_Toc208244826)

[II.29 Predložak Z 09.04 – Usluge infrastrukture financijskog tržišta – CCP-ovi – alternativni pružatelji usluga (FMI 4) 85](#_Toc208244827)

[II.30 Analiza odgovornosti 86](#_Toc208244828)

[II.31 Z 11.00 Obveze unutar grupe (LIAB-G-1) 86](#_Toc208244829)

[II.32 Z 12:00 – vrijednosni papiri (uključujući instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala; isključujući unutargrupnu skupinu) (LIAB-G-2) 88](#_Toc208244830)

[II.33 Z 13.00 – Svi depoziti (osim unutar grupe) (LIAB-G-3) 93](#_Toc208244831)

[II.34 Z 14.00 – Ostale financijske obveze (nisu uključene u ostale kartice, isključujući unutargrupne) (LIAB-G-4) 95](#_Toc208244832)

[II.35 Z 15.00 – Izvedenice (LIAB-G-5) 97](#_Toc208244833)

[II.36 Z 16.00 – Osigurane financijske transakcije, isključujući unutargrupne (LIAB-G-6) 99](#_Toc208244834)

[II.37 Z 17.00 – Ostale nefinancijske obveze (nisu uključene u ostale kartice, isključujući unutargrupne) (LIAB-G-7) 101](#_Toc208244835)

[II.38 Prilog I. – Popis infrastruktura financijskog tržišta za Z 09.01 – c0050 104](#_Toc208244836)

1. Opće upute
   1. Jezična struktura
2. Okvir se sastoji od 29 predložaka koji su organizirani u 6 blokova.
3. Blok „opće informacije”, u kojem se daje pregled organizacijske strukture grupe i njezinih subjekata, raspodjele imovine i iznosa izloženosti riziku. Taj blok sastoji se od predložaka:
   1. Z 01.01 – Pravni subjekti (ORG 1)”
   2. Z 01.02 – Struktura vlasništva (ORG 2)
4. Blok „ukupni podaci o bilančnim stavkama i izvanbilančnim stavkama”, u kojem se pružaju financijske informacije o obvezama, regulatornom kapitalu, financijskim vezama među subjektima grupe, obvezama prema glavnim drugim ugovornim stranama i izvanbilančnim stavkama primljenima od glavnih drugih ugovornih strana te osiguranju depozita. Taj blok sastoji se od sedam predložaka:
5. Predloška „Z 02.00 – Struktura obveza (LIAB 1)”;
6. Predloška „Z 03.01 – Kapitalni zahtjevi za kreditne institucije (LIAB 2)”;
7. Predloška „Z 03.02 – Kapitalni zahtjevi za investicijske tvrtke (LIAB 3)”;
8. Predloška „Z 04.00 – Međusobne financijske veze unutar grupe (LIAB 4)”;
9. „Z 05.01 – Glavne druge ugovorne strane u području odgovornosti (LIAB 5)”;
10. ‚Z 05.02 – Glavne druge ugovorne strane izvan bilance (LIAB 6)’;
11. Predloška „Z 06.00 – Osiguranje depozita (Z-DIS)”;
12. Blok „ključne funkcije”, u kojem se daje pregled ključnih funkcija i raspoređuje ih se po pravnim osobama, temeljnim linijama poslovanja, ključnim uslugama, infrastrukturama financijskog tržišta i informacijskim sustavima. Taj blok sastoji se od četiri predložaka:
    1. Z 07.01 – Procjena ključnog statusa gospodarskih funkcija (FUNC 1)
    2. Z 07.02 – Raspored ključnih funkcija po pravnim osobama (FUNC 2)
    3. Z 07.03 – Raspored temeljnih linija poslovanja po pravnim osobama (FUNC 3)

Z 07.04 – Raspored ključnih funkcija po temeljnim linijama poslovanja (FUNC 4);

1. Usluge i subjekti, koji pružaju raščlambu korisnika i pružatelja usluga i raspoređuju ih prema gospodarskim funkcijama i linijama poslovanja:
   1. Z 08.01 – Relevant Services (SERV 1)
   2. Predložak Z 08.02 – Relevantne usluge – Raspored imovine (SERV 2)
   3. Z 08.03 – Relevantne usluge – Raspored uloga (SERV 3)
   4. Predložak Z 08.04 – Relevantne usluge – Raspored prema ključnim funkcijama (SERV 4)
   5. Predložak Z 08.05 – Relevantne usluge – Raspored po temeljnim linijama poslovanja (SERV 5)
2. Izvješćivanje o uslugama infrastrukture financijskog tržišta
   1. Predložak Z 09.01 – Usluge infrastrukture financijskog tržišta – Pružatelji i korisnici (FMI 1)
   2. Predložak Z 09.02 – Usluge infrastrukture financijskog tržišta – Raspored prema kritičnim i ključnim infrastrukturama financijskog tržišta (FMI 2)
   3. Z 09.03 – Usluge infrastrukture financijskog tržišta – ključna mjerila (FMI 3)
   4. Predložak Z 09.04 – Usluge infrastrukture financijskog tržišta – CCP-ovi – alternativni pružatelji usluga (FMI 4)
3. Granularno izvješćivanje o podacima o odgovornosti za procjenu Bail-in
4. Z 11.00 – Obveze unutar grupe (isključujući izvedenice) (LIAB-G-1)
5. Z 12:00 – Vrijednosni papiri (uključujući instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, isključujući unutargrupne instrumente) (LIAB-G-2)
6. Z 13.00 – Svi depoziti (osim unutar grupe) (LIAB-G-3)
7. Z 14.00 – Ostale financijske obveze (LIAB-G-4)
   1. Z 15.00 – Izvedenice (LIAB-G-5)
   2. Z 16.00 – Osiguranje financiranja, isključujući unutargrupno (LIAB-G-6)
   3. Predložak Z 17.00 – Ostale nefinancijske obveze (LIAB-G-7)
   4. Referentni dokument/i:
8. Za potrebe ovog Priloga primjenjuju se sljedeće pokrate:
9. „CPMI” znači Odbor za plaćanja i tržišne infrastrukture Banke za međunarodne namire;
10. „FINREP” znači obrasci FINREP-a iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/3117[[1]](#footnote-2);
11. „COREP (OF)” znači obrasci COREP (OF) uključeni u Prilog I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/3117;
12. „COREP (LR)” znači predlošci COREP (LR) iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/3117;
13. „FSB” znači Odbor za financijsku stabilnost;
14. „MRS” znači međunarodni računovodstveni standardi kako su definirani u članku 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća[[2]](#footnote-3);
15. „MSFI” znači međunarodni standardi financijskog izvješćivanja kako su definirani u članku 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002[[3]](#footnote-4);
16. „Oznaka LEI” znači identifikacijska oznaka pravne osobe kojom se nastoji osigurati jedinstvena globalna identifikacija stranaka u financijskim transakcijama, kako je predložio Odbor za financijsku stabilnost (FSB) i potvrdila skupina G-20. Dok globalni sustav LEI ne bude u punoj funkciji, lokalna operativna jedinica koju je potvrdio Regulatorni nadzorni odbor drugim ugovornim stranama dodjeljuje privremene oznake LEI (podrobne informacije mogu se pronaći na sljedećem web-mjestu: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)). Ako određena druga ugovorna strana ima identifikacijsku oznaku pravne osobe (LEI), ona se koristi za identifikaciju te druge ugovorne strane;
17. Identifikacijska oznaka „MFI” ili „monetarna financijska institucija” jedinstvena je identifikacijska oznaka monetarne financijske institucije na popisu monetarnih financijskih institucija koji vodi i objavljuje ESB za statističke potrebe u skladu s Uredbom (EU) 2021/379 Europske središnje banke od 22. siječnja 2021. o bilančnim stavkama kreditnih institucija i sektora monetarnih financijskih institucija (preinaka) (ESB/2021/2), koja se iskazuje ako oznaka LEI već ne postoji.
18. „NGAAP” ili „nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela” znači nacionalni računovodstveni okviri razvijeni na temelju Direktive 86/635/EEZ[[4]](#footnote-5).
19. „Operativna imovina” – imovina koja nije financijska imovina i koja je potrebna za pružanje relevantnih usluga, kao što su nekretnine; intelektualno vlasništvo, uključujući žigove, patente i softver; hardver; IT sustavi i aplikacije; i skladišta podataka. Operativna imovina ključna je/ključna ako je pristup njima potreban za obavljanje ključne/osnovne usluge;
20. „Relevantne usluge” – usluge na kojima se temelje i. ključne funkcije banke za gospodarstvo (ključne usluge) i ii. temeljne linije poslovanja (osnovne usluge) za koje je kontinuitet potreban za učinkovitu provedbu sanacijske strategije. Te se kategorije mogu preklapati. To se analogno primjenjuje na operativnu imovinu i osoblje.
21. „Relevantne uloge” – uloge na radnim mjestima čije slobodno radno mjesto u sanaciji može predstavljati prepreku kontinuitetu ključnih funkcija i temeljnih linija poslovanja potrebnih za učinkovitu provedbu sanacijske strategije i svako posljedično restrukturiranje.
    1. Računovodstveni standardi
22. Ako u ovim uputama nije drugačije određeno, institucije o svim iznosima izvješćuju na temelju računovodstvenog okvira koji primjenjuju za izvješćivanje o financijskim informacijama u skladu s člancima od 9. do 11. Provedbene uredbe (EU) 2024/3117. Institucije od kojih se ne zahtijeva da o financijskim informacijama izvješćuju u skladu s Provedbenom uredbom (EU) 2024/3117 primjenjuju pravila iz svojeg računovodstvenog okvira.
23. Za institucije koje izvješćuju na temelju međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) umetnuta su upućivanja na odgovarajuće MSFI-je.
    1. Izvješćivanje o nadzornim podacima
       * + 1. Ako subjekt koji izvješćuje podliježe nadzornom izvješćivanju u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013[[5]](#footnote-6) na konsolidiranoj ili pojedinačnoj razini na zatraženi referentni datum za planiranje sanacije, subjekt nije dužan prijaviti one podatke koji su već iskazani. Sanacijska tijela pribavljaju te točke podataka izravno iz nadzornih izvješća koja je subjekt koji izvješćuje već prijavio.
           2. Ako subjekt ne podliježe nadzornom izvješćivanju na određeni referentni datum, subjekt će morati prijaviti te točke podataka u skladu s Provedbenom uredbom (EU) br. 20XX /XXX. .
    2. Opseg konsolidacije
24. Ovaj okvir, ovisno o predlošku, odnosi se na sljedeće:

* konsolidaciju na osnovi računovodstvene konsolidacije (subjekti uključeni u konsolidirane financijske izvještaje u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom),
* bonitetnu konsolidaciju (subjekti unutar područja primjene konsolidacije u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća) na razini matičnog društva u Uniji,
* konsolidaciju na razini subjekta u sanaciji za grupu u sanaciji.

1. Za svaki obrazac institucije slijede konsolidacijsku osnovu ili osnove primjenjive u skladu s člancima od 2. do 5. Provedbene uredbe (EU) br. 20XX/XXX.
   1. Označivanje brojevima i druga pravila
2. U ovim uputama pri upućivanju na stupce, retke i rubrike predložaka primjenjuju se pravila označivanja koja su utvrđena u nastavku. Te se brojčane oznake u velikoj mjeri koriste u pravilima validacije.
3. U ovim uputama upotrebljava se sljedeći opći zapis za upućivanje na stupce, retke i rubrike u predlošku: {Obrazac;redak;stupac}.
4. U slučaju validacija u okviru obrasca pri kojima se koriste samo podaci iz tog obrasca, bilješkama se ne upućuje na obrazac: Рrow; Stupac 1999/74.
5. U slučaju predložaka sa samo jednim stupcem upućuje se samo na retke: [Predložak];Row 1999/74.
6. Znak zvjezdice upotrebljava se kako bi se izrazilo da je validacija provedena za prethodno navedene retke ili stupce.
7. Ako informacija nije primjenjiva na subjekte za koje se izvješće podnosi, odgovarajuća polja ostavljaju se praznima.
8. Ako se u ovim uputama upućuje na primarni ključ, to znači stupac ili kombinacija stupaca namijenjenih jedinstvenom identificiranju svih redaka u predlošku. Primarni ključ sadržava jedinstvenu vrijednost za svaki redak u predlošku. On ne smije sadržavati vrijednost nula.
9. Upute za predloške
   1. Z 01.01 – Pravne osobe (ORG 1)
      1. Opće napomene
10. Za sve subjekte grupe koji su obuhvaćeni opsegom računovodstvene konsolidacije dostavlja se jedinstveni predložak. U tom se predlošku identificiraju samo pravne osobe.
11. Koncept relevantnih pravnih subjekata nije ograničen samo na bankovne operacije, već uključuje i druge subjekte koji su potrebni za znatnu potporu poslovanju bankarske grupe. To uključuje pružatelje usluga za ključne funkcije i/ili znatne poslovne linije, financiranje subjekata koji pružaju usluge i drugih subjekata koji su u velikoj mjeri povezani (ekonomski) s grupom. Očekuje se da će se utvrđivanje tih dodatnih subjekata temeljiti na zahtjevima sanacijske strategije, koje definiraju sanacijska tijela.

Upute za specifične pozicije

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | Naziv  Naziv subjekta. Službeni naziv kako je naveden u korporativnim aktima, uključujući navođenje pravnog oblika. |
| 0020 | Oznaka  Oznaka subjekta. Za institucije to je alfanumerička oznaka LEI s 20 znamenaka. Za druge subjekte oznaka je 20 znamenka, alfanumerička oznaka LEI ili, ako nije dostupna, identifikacijska oznaka monetarne financijske institucije ili oznaka u okviru jedinstvene kodifikacije koja se primjenjuje u Uniji.  Ta je oznaka jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim predlošcima. Oznaka uvijek mora imati vrijednost. |
| 0025 | Vrsta oznaka  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja.  Subjekti se utvrđuju dosljedno u svim predlošcima. |
| 0040 | Vrsta subjekta  Vrsta subjekta, po redoslijedu prvenstva, jedna je od sljedećih:   1. „Kreditna institucija”   Ova kategorija obuhvaća kreditne institucije kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uključujući subjekte iz članka 2. stavka 5. Direktive (EU) 2013/36/EU[[6]](#footnote-7);   1. „Investicijsko društvo koje podliježe zahtjevu u pogledu inicijalnog kapitala utvrđenom u članku 9. stavku 1. Direktive (EU) 2019/2034”   Ova kategorija obuhvaća investicijska društva kako su definirana u članku 4. stavku 1. točki 22. Uredbe (EU) 2019/2033[[7]](#footnote-8) koja podliježu zahtjevu u pogledu inicijalnog kapitala utvrđenom u članku 9. stavku 1. Direktive (EU) 2019/2034[[8]](#footnote-9).   1. „Investicijsko društvo koje ne podliježe zahtjevu u pogledu inicijalnog kapitala utvrđenom u članku 9. stavku 1. Direktive (EU) 2019/2034”; 2. „Financijska institucija”   Ova kategorija obuhvaća financijske institucije kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 26. Uredbe (EU) br. 575/2013, osim onih koje su klasificirane kao „holding” kako je opisano u točki (e) u nastavku;   1. „Holding”   Ova kategorija obuhvaća bilo što od sljedećeg:   * Financijski holding kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 20. Uredbe (EU) br. 575/2013, * Mješoviti financijski holding kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 21. Uredbe (EU) br. 575/2013, * Mješoviti holding kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 22. Uredbe (EU) br. 575/2013, * Matični financijski holdinzi kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 30. Uredbe (EU) br. 575/2013, * Matični financijski holding iz Unije kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 31. Uredbe (EU) br. 575/2013, * Matični mješoviti financijski holding u državi članici kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 32. Uredbe (EU) br. 575/2013, * Matični mješoviti financijski holding iz Unije kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 33. Uredbe (EU) br. 575/2013;  1. „Društvo za osiguranje”  * Ova kategorija obuhvaća društva za osiguranje kako su definirana u članku 13. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća[[9]](#footnote-10);  1. „Pružatelj relevantnih usluga” unutar grupe, povezan s ključnim funkcijama i/ili značajnim gospodarskim djelatnostima. 2. „Druga vrsta subjekta” ako subjekt nije obuhvaćen nijednom od prethodno navedenih kategorija. (tj. važan pružatelj financiranja) |
| 0050 | Država  Oznaka ISO 3166 – 1-alfa-2 zemlje u kojoj je subjekt osnovan, koja može biti država članica ili treća zemlja. |
| 0055 | LEI POE-a grupe za sanaciju  Oznaka LEI kojom se utvrđuje mjesto pristupanja sanacijske grupe kojoj pripada subjekt naveden pod 0010. |
| 0070 | Izuzeće iz članka 7. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR)  Iskazuju se sljedeće kratice:  Da – ako je nadležno tijelo odobrilo izuzeće od primjene članka 6. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 u skladu s člankom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013,  N – ako ga nije primijenilo. |
| 0080 | Izuzeće iz članka 8. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR)  Iskazuju se sljedeće kratice:  Da – ako je nadležno tijelo odobrilo izuzeće od primjene dijela šest Uredbe (EU) br. 575/2013 u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013,  N – ako ga nije primijenilo. |
| 0090 | Podložno članku 9. CRR-a  Iskazuju se sljedeće kratice:  Da – ako subjekt ispunjava uvjete iz članka 7. stavka 1. točaka (c) i (d) i ako su njegove značajne izloženosti ili značajne obveze prema matičnoj instituciji Uredba (EU) br. 575/2013 u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 te su stoga uključene u izračun zahtjeva matične institucije u skladu s člankom 6. stavkom 1.  N – ako ga nije primijenilo. |
| 0100 | Izuzeće iz članka 10. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR)  Iskazuju se sljedeće kratice:  Da – ako je nadležno tijelo primijenilo izuzeće u skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 575/2013,  N – ako ga nije primijenilo. |
| 0110 | Ukupna imovina  Ukupna imovina kako je definirana za FINREP {F 01.01;380,010} |
| 0150 | Ukupan iznos izloženosti riziku  Ukupni iznos izloženosti riziku kako je definiran za COREP (OF): ΦC 02.00;010;010;010  Ova se stavka ne iskazuje za subjekte koji nisu institucije i subjekte na koje se primjenjuje izuzeće u skladu s člankom 7. ili člankom 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0160 | Mjera ukupne izloženosti  Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge kako je definirano za COREP (LR): ПC 47.00;0290;0010  Ova se stavka ne iskazuje za subjekte koji nisu institucije i subjekte na koje se primjenjuje izuzeće u skladu s člankom 7. ili člankom 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0170 | Ukupni operativni prihodi  Ukupni prihodi od poslovanja kako su definirani u FINREP-u ПF 02.00;355;010 |
| 0210 | Računovodstveni standard  Računovodstveni standardi koje subjekt primjenjuje. Iskazuju se sljedeće kratice:   * MSFI * nGAAP. |
| 0260 | Doprinos ukupnom konsolidiranom iznosu izloženosti riziku  Iznos doprinosa subjekta ukupnom konsolidiranom iznosu izloženosti riziku grupe na koju se izvješće odnosi. |
| 0270 | Doprinos konsolidiranoj mjeri ukupne izloženosti  Iznos doprinosa subjekta ukupnoj mjeri izloženosti grupe na koju se izvješće odnosi. |
| 0280 | Doprinos konsolidiranom prihodu od poslovanja  Iznos doprinosa subjekta ukupnom računovodstvenom konsolidiranom iznosu operativne dobiti grupe. |
| 0320 | Relevantna pravna osoba  Je li subjekt relevantna pravna osoba u skladu s definicijom iz članka 1. ove Uredbe. |

* 1. Z 01.02 – Vlasnička struktura (ORG 2)
     1. Opće napomene

1. U ovom se predlošku daje pregled pravne i vlasničke strukture grupe. Za sve subjekte grupe koji su obuhvaćeni opsegom računovodstvene konsolidacije dostavlja se jedinstveni predložak.
2. Očekuje se da će to izvješće dostaviti i sanacijski subjekti koji nisu dio grupe koja podliježe konsolidiranom nadzoru.
3. U ovom se obrascu navode svi dioničari (ili istovrijedan) subjekata grupe s više od 2 % dioničkog kapitala (ili istovjetnih) ili glasačkih prava te svi udjeli (ili istovrijedan) koje drže subjekti grupe.

Upute za specifične pozicije

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 – 030 | Ulagatelj |
| 0010 | Naziv  Puno ime ili naziv ulagatelja. |
| 0020 | Oznaka  Jedinstvena identifikacijska oznaka pravne osobe ili investitora navedenog u stupcu 0010.  Ako je ulagač subjekt grupe, oznaka je jednaka onoj koja je iskazana u predlošku Z 01.01 (ORG 1). Ako ulagatelj nije subjekt grupe, oznaka je:   * za institucije s identifikacijskom oznakom pravne osobe (LEI), dvadeseteroznamenkasta alfanumerička oznaka LEI; * ako nije dostupna, koristite oznaku MFI-ja ili oznaku u okviru jedinstvene kodifikacije koja se primjenjuje u Uniji.   U oba slučaja, oznaka treba biti jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim predlošcima. |
| 0030 | Vrsta oznake  Ako je ulagač subjekt grupe, oznaka je jednaka onoj koja je iskazana u predlošku Z 01.01 (ORG 1).  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”.  Za identifikaciju subjekata ili ulagatelja, par oznaka i vrste dosljedno se upotrebljavaju u svim obrascima. |
| 0040 – 070 | Subjekt koji ulaže |
| 0040 | Naziv  Puno ime ili naziv subjekta u koji se ulaže. |
| 0050 | Oznaka  Jedinstvena identifikacijska oznaka pravne osobe ili investitora navedenog u stupcu 0010.  Ako je investitor subjekt grupe, oznaka je jednaka onoj koja je iskazana u predlošku Z 01.01 (ORG 1). Ako investitor nije subjekt grupe, oznaka tog subjekta jest:   * za institucije s identifikacijskom oznakom pravne osobe (LEI), dvadeseteroznamenkasta alfanumerička oznaka LEI; * — ako nije dostupna, koristite oznaku MFI-ja ili oznaku u okviru jedinstvene kodifikacije koja se primjenjuje u Uniji.   U oba slučaja, oznaka treba biti jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim predlošcima. |
| 0060 | Vrsta oznake  Ako je investitor subjekt grupe, oznaka je jednaka onoj koja je iskazana u predlošku Z 01.01 (ORG 1).  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”.  Vrsta oznake uvijek se iskazuje.  Za identifikaciju subjekata ili subjekata u koje se ulaže, par oznaka i vrste dosljedno se upotrebljavaju u svim obrascima. |
| 0070 | Međunarodna podružnica  Iskazuju se sljedeće kratice:  Da – ako je subjekt u koji se ulaže međunarodna podružnica ulagatelja.  Ne – u slučaju pravne osobe. |
| 0080 – 090 | Vlasništvo |
| 0080 | Dionički kapital  Iznos dioničkog kapitala koji Investitor ima u subjektu, isključujući pričuve. U slučaju međunarodne podružnice polje mora biti prazno. |
| 0090 | Glasačka prava u subjektu  Postotak glasačkih prava ulagatelja. Ova se informacija traži samo ako jedna dionica nije jednaka jednom glasu (stoga glasačka prava nisu jednaka dioničkom kapitalu). U slučaju međunarodne podružnice polje mora biti prazno. |

* 1. Z 02.00 – Struktura obveza (LIAB 1)
     1. Opće napomene

1. Za ovaj predložak potrebne su granularne informacije o strukturi obveza subjekta ili grupe. Obveze su raščlanjene prema obvezama koje su isključene iz bail-ina i obvezama koje nisu isključene iz bail-ina. Navode se daljnje raščlambe po kategorijama obveza, drugoj ugovornoj strani i preostalom roku do dospijeća.
2. Ako se u ovom predlošku navodi raščlamba prema dospijeću, prestali rok do dospijeća vrijeme je do ugovorenog dospijeća. Odstupajući od toga:
   1. ako instrument obveza uključuje opciju otkupa imatelja koja se može izvršiti prije izvorno navedenog dospijeća instrumenta, dospijeće instrumenta je najraniji mogući datum na koji imatelj može izvršiti opciju otkupa i zatražiti otkup ili otplatu instrumenta;
   2. ako instrument obveza uključuje poticaj izdavatelju da instrument kupi, otkupi, otplati ili ponovno kupi prije izvorno navedenog dospijeća instrumenta, dospijeće instrumenta je najraniji mogući datum na koji izdavatelj može izvršiti tu opciju i zatražiti otkup ili otplatu instrumenta;
3. U slučaju međuplaćanja glavnice, glavnica se dijeli i raspodjeljuje u odgovarajuće razrede dospijeća. Ako je primjenjivo, dospijeće se razmatra zasebno za glavnicu i obračunane kamate.
4. U nekim posebnim slučajevima dospijeće određenog instrumenta ovisi o vanjskim čimbenicima na koje institucija ima mali ili nikakav utjecaj. U takvim slučajevima prvi datum na koji takvi događaji mogu dovesti do povrata smatra se najranijim datumom isplate.
5. U drugim slučajevima ugovorima nije predviđen nikakav određeni datum dospijeća, kao što su depoziti po viđenju ili prekonoćni depoziti. U tim slučajevima smatra se da obveze imaju moguće dospijeće na prvi mogući datum, tj. sljedeći/jedan dan nakon izvještajnog datuma.
6. Kad je riječ o depozitima, pokrićem DGSD-om ne razlikuju se nužno dospijeća koja se smatraju pokrivenima ako postoje različita dospijeća. Kako bi se neobuhvaćeni dio podijelio na razdoblja dospijeća, od institucija se traži da primjenjuju proporcionalni pristup za ukupno pokriće i u skladu s time raspodjeljuju neobuhvaćeni dio tijekom dospijeća odnosnih depozita, osim ako se primjenjuju posebne odredbe koje proizlaze iz prenošenja Direktive 2014/49/EU u nacionalno pravo.
7. Ako obveza ispunjava više kriterija i može se iskazati u nekoliko redaka u rasponu od r0110 do r0210, iskazuje se samo u jednom retku, a to je onaj s najnižim brojem retka u ovom obrascu.
8. Iznosi u ovom predlošku iskazuju se kao neotplaćene i knjigovodstvene vrijednosti:
   1. Nepodmireni iznos potraživanja ili instrumenta zbroj je glavnice potraživanja ili instrumenta i obračunatih kamata. Nepodmireni iznos jednak je vrijednosti tražbine koju vjerovnik prijavi u postupku u slučaju nesolventnosti, ne uzimajući u obzir odredbe o prijeboju u slučaju nesolventnosti, i ne uključuje premije ili diskonte na instrumente obveza. U slučajevima u kojima u okviru postupka u slučaju nesolventnosti nije podnesena tužba, očekuje se da će nepodmireni iznos biti jednak nuli.
   2. Knjigovodstvena vrijednost jest knjigovodstvena vrijednost kako je definirana za potrebe FINREP-a, na temelju MSFI-ja ili nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela, ovisno o tome što je primjenjivo. U suprotnom, primjenjuju se brojčani podaci iz sustavâ izvješćivanja na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela.
9. Ovo izvješće upućuje na točke podataka koje je subjekt možda već prijavio u FINREP-u i COREP-u za isti referentni datum i opseg izvješćivanja (vidjeti upućivanja na COREP/FINREP u uputama). U tom slučaju izvještajni subjekt ne mora ponovno iskazati te podatke. Na primjer, ovdje je potrebno iskazati točke podataka COREP-a/FINREP-a ako je izvještajni subjekt izuzet od obveza financijskog ili bonitetnog izvješćivanja, a u tom je slučaju ovo izvješće jedini izvor podataka za sanacijska tijela za te točke podataka.

Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 0010 – 0011 | Kućanstva  FINREP, Prilog V. dio 1. točka 42. podtočka (f)  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 kvazidruštava. Obuhvaćene su neprofitne institucije koje pružaju usluge kućanstvima i koje se u pravilu bave proizvodnjom netržišne robe i pružanjem netržišnih usluga namijenjenih posebnim skupinama kućanstava. |
| 0020 – 0021 | Nefinancijska društva (MSP-ovi)  FINREP, Prilog V. dio 1. točka 42. podtočka (e)  Društva i kvazidruštva koja se ne bave financijskim posredovanjem, nego u pravilu proizvodnjom tržišne robe i pružanjem nefinancijskih usluga u skladu s Uredbom (EU) 2021/379 Europske središnje banke[[10]](#footnote-11), koja također ispunjavaju sljedeću definiciju malog i srednjeg poduzetništva:  Glava I. članak 2. stavak 1. Priloga Preporuci Komisije od 6. svibnja 2003.[[11]](#footnote-12); FINREP, Prilog V. dio 1. točka 5. podtočka (i).  Poduzeća koja zapošljavaju manje od 250 zaposlenika i čiji godišnji promet ne premašuje 50 milijuna EUR i/ili čija godišnja bilanca ukupno ne premašuje 43 milijuna EUR. |
| 0030 – 0031 | Nefinancijska društva (osim MSP-ova)  FINREP, Prilog V. dio 1. točka 42. podtočka (e)  Društva i kvazidruštva koja se ne bave financijskim posredovanjem, nego u pravilu proizvodnjom tržišne robe i pružanjem nefinancijskih usluga u skladu s Uredbom (EU) 2021/379 Europske središnje banke.  Isključeni su podaci za „MSP-ove” iskazani u stupcu 0020. |
| 0040 – 0041 | Kreditne institucije  FINREP, Prilog V. dio 1. točka 42. podtočka (c)  Kreditne institucije u smislu članka 4. stavka 1. točke 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i multilateralne razvojne banke. |
| 0050 – 0056 | Ostala financijska društva  FINREP, Prilog V. dio 1. točka 42. podtočka (d)  Sva financijska društva i kvazidruštva osim kreditnih institucija, npr. investicijska društva, investicijski fondovi, društva za osiguranje, mirovinski fondovi, subjekti za zajednička ulaganja i klirinške kuće, kao i preostali financijski posrednici, pomoćne financijske institucije i vlastite financijske institucije i zajmodavci. |
| 0055 – 0056 | Od čega osiguravajuća društva i mirovinski fondovi  Društva za osiguranje, društva za reosiguranje (kako je navedeno u članku 13. stavcima od 1. do 6. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća) te mirovinski i mirovinski fondovi. |
| 0060 – 0061 | Opće države i središnje banke  FINREP, Prilog V. dio 1. točka 42. podtočke (a) i (b)  Središnje banke i 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 kao što su Europska unija, Međunarodni monetarni fond i Banka za međunarodne namire. |
| 0070 – 0071 | Neidentificirani, uvršteno na mjestu trgovanja  Ako je identitet imatelja vrijednosnog papira nepoznat jer su instrumenti uvršteni na mjestu trgovanja, kako je definirano u Direktivi 2014/65/EU[[12]](#footnote-13), ti se iznosi pripisuju ovom stupcu. |
| 0080 – 0081 | Neidentificirani, nije uvršteno na mjestu trgovanja  Ako je identitet imatelja vrijednosnog papira nepoznat a da instrumenti nisu uvršteni na mjestu trgovanja, ti iznosi pripisuju se ovom stupcu i nije potrebna nikakva daljnja raščlamba po drugim ugovornim stranama. Subjekte koji izvješćuju potiče se da identificiraju druge ugovorne strane i ograniče upotrebu ovog stupca na najmanju moguću mjeru. |
| 0090 – 0111 | Ukupno |
| 0100 – 0101 | Od čega: unutar grupe  Obveze prema subjektima koji su uključeni u računovodstveni opseg konsolidacije krajnjeg matičnog društva (za razliku od regulatornog opsega konsolidacije). |
| 0110 – 0111 | Od čega: obveze koje su uređene pravom treće zemlje, osim onih unutar grupe  U njih se uključuju bruto iznosi obveza koje su uređene pravom treće zemlje i/ili koje su izdali subjekti grupe s poslovnim nastanom u trećim zemljama. Isključuju se obveze unutar grupe.  Ako je sanacijsko tijelo potvrdilo, u skladu s člankom 55. stavkom 3. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća[[13]](#footnote-14), da je uvjereno da bi svaka odluka sanacijskog tijela o otpisu ili konverziji obveze bila izvršiva prema pravu te treće zemlje, ta obveza ne iskazuje se u ovom stupcu. |

| Redci | Upute |
| --- | --- |
| 0100 | Obveze koje su isključene iz bail-ina  Iznos obveza za koje sanacijska tijela ne izvršavaju ovlasti otpisa ili konverzije u skladu s člankom 44. stavkom 2. Direktive 2014/59/EU. |
| 0110 | Osigurani depoziti  Iznos osiguranih depozita kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki 5. Direktive 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća[[14]](#footnote-15), isključujući privremena visoka salda kako je utvrđeno u članku 6. stavku 2. te direktive. |
| 0120 | Osigurane obveze – kolateralizirani dio  Iznos obveza kako je naveden u članku 44. stavku 2. točki (b) Direktive 2014/59/EU.  Osigurane obveze, uključujući repo ugovore, pokrivene obveznice i obveze u obliku financijskih instrumenata koji čine sastavni dio imovine za pokriće i koji su prema nacionalnom pravu osigurani na sličan način kao pokrivene obveznice.  Ni zahtjev da se osigura da sva osigurana imovina povezana s pokrivenim iznosom pokrivenih obveznica ostane jednaka, odijeljena i s dovoljnim sredstvima ni isključenje iz članka 44. stavka 2. točke (b) Direktive 2014/59/EU ne sprečavaju sanacijska tijela da prema potrebi izvršavaju ovlasti u vezi s bilo kojim dijelom osigurane obveze ili obveze za koju je osiguran kolateral koji premašuje vrijednost imovine, zaloga, založnog prava ili kolaterala kojim je osigurana. Taj nepokriveni iznos tih osiguranih obveza ne iskazuje se u ovom retku, već se iskazuje u retku 0340, pri čemu podliježe dodatnoj raščlambi.  Obveze središnje banke koje su pokrivene skupom kolaterala (primjerice, glavne operacije refinanciranja, operacije dugoročnog refinanciranja, ciljane operacije dugoročnijeg refinanciranja itd.) smatraju se osiguranim obvezama. |
| 0130 | Obveze prema klijentima, ako su oni zaštićeni u slučaju nesolventnosti  Iznos obveza kako je naveden u članku 44. stavku 2. točki (c) Direktive 2014/59/EU. |
| 0140 | Fiducijarne obveze, ako su korisnici zaštićeni u slučaju nesolventnosti  Iznos obveza kako je naveden u članku 44. stavku 2. točki (d) Direktive 2014/59/EU. |
| 0150 | Obveze institucije & 7 dana  Iznos obveza kako je naveden u članku 44. stavku 2. točki (e) Direktive 2014/59/EU. |
| 0161 | Obveze prema sustavima (operaterima sustava) i drugim ugovornim stranama < 7 dana  Iznos obveza iz članka 44. stavka 2. točke (f) Direktive 2014/59/EU, uključujući platne sustave i sustave za namiru vrijednosnih papira te klirinške kuće, kao i izvedenice koje je poravnala središnja druga ugovorna strana s dospijećem kraćim od sedam dana. |
| 0170 | Obveze prema zaposlenicima  Iznos obveza kako je naveden u članku 44. stavku 2. točki (g) podtočki i. Direktive 2014/59/EU.  Obveze prema zaposleniku u pogledu obračunatih a neisplaćenih plaća, mirovinskih davanja ili drugih fiksnih primanja, osim varijabilne komponente primitaka koja nije uređena kolektivnim ugovorom. Međutim, to se ne primjenjuje na varijabilnu komponentu primitaka kod osoba koje preuzimaju značajan rizik kako su utvrđene u članku 92. stavku 2. Direktive 2013/36/EU. |
| 0180 | Obveze koje su ključne za svakodnevno funkcioniranje poslovanja  Iznos obveza kako je naveden u članku 44. stavku 2. točki (g) podtočki ii. Direktive 2014/59/EU. |
| 0190 | Obveze prema poreznim tijelima i tijelima nadležnima za socijalno osiguranje, ako te obveze imaju prednost  Iznos obveza kako je naveden u članku 44. stavku 2. točki (g) podtočki iii. Direktive 2014/59/EU. |
| 0200 | Obveze prema sustavima osiguranja depozita  Iznos obveza kako je naveden u članku 44. stavku 2. točki (g) podtočki iv. Direktive 2014/59/EU. |
| 0210 | Obveze prema ostalim subjektima grupe u sanaciji  Iznos obveza kako je naveden u članku 44. stavku 2. točki (h) Direktive 2014/59/EU  Ako je isključena obveza obveza iz izvedenica, neto pozicije obveza, uzimajući u obzir bonitetna pravila o netiranju iz članka 429.c Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazuju se u stupcima koji se odnose na ‚nepodmireni iznos’ (kao u retku r0334). Za stupce koji se odnose na ‚knjigovodstvenu vrijednost’ iskazuju se bilančne obveze koje proizlaze iz izvedenica (kao u retku r0330).  Ako se izvještajni subjekt ne smatra sanacijskim subjektom, on mora iskazati samo one obveze obuhvaćene člankom 44. stavkom 2. točkom (h) BRRD-a koje drže njegova društva kćeri koja također nisu sanacijski subjekti, ali su dio iste sanacijske grupe kao i izvještajni subjekt.  Unutargrupne obveze za subjekte s poslovnim nastanom izvan EU-a ne iskazuju se u ovom retku, u skladu s člankom 1. stavkom 1. točkom (b), (c) ili (d) BRRD-a, kako je navedeno u članku 44. stavku 2. točki (h) BRRD-a. |
| 0300 | Obveze koje nisu isključene iz bail-ina  Iznos obveza prihvatljivih za bail-in kako su definirane u članku 2. stavku 1. Direktive 2014/59/EU točki 71. To je zbroj redaka 0310, 0320, 0330, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 i 0400. |
| 0310 – 0314 | Depoziti koji nisu osigurani, ali su povlašteni  Članak 108. Direktive 2014/59/EU  Depoziti kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki 3. Direktive 2014/49/EU koji se ne mogu isključiti iz bail-ina (članak 44. stavak 2. točka (a) Direktive 2014/59/EU), ali za koje je predviđeno povlašteno postupanje u skladu s člankom 108. Direktive 2014/59/EU. |
| 0320 – 0324 | Depoziti koji nisu ni osigurani ni povlašteni  Depoziti kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki 3. Direktive 2014/49/EU koji se ne mogu isključiti iz bail-ina niti je za njih predviđeno povlašteno postupanje primjenom članka 44. stavka 2. točke (a) ili članka 108. Direktive 2014/59/EU. |
| 0330 | Bilančne obveze koje proizlaze iz izvedenica  Računovodstvena vrijednost obveza koje proizlaze iz izvedenica.  Iskazuju se samo vrijednosti u polju „prenosivost”. |
| 0331 | Zbroj neto pozicija obveza uzimajući u obzir ugovorne skupove za netiranje, nakon usklađivanja s tržišnom vrijednošću, a prije prijeboja kolaterala  Kao zadana postavka, zbroj svih neto tržišnih vrijednosti obveza iz izvedenica po ugovornom skupu za netiranje. Skup za netiranje iskazuje se samo ako neto tržišna vrijednost skupa za netiranje predstavlja obvezu. U tu se svrhu s izvedenicama koje ne podliježu sporazumima o netiranju postupa kao da se radi o jednom ugovoru, tj. kao da se radi o skupu za netiranje sa samo jednom izvedenicom.  Iskazuju se samo vrijednosti u polju „nepodmireni iznos”. |
| 0332 | Zbroj neto pozicija obveza uzimajući u obzir ugovorne skupove za netiranje, nakon usklađivanja s tržišnom vrijednošću i poslije prijeboja kolaterala  Vrednovanje u retku 0331 podliježe usklađivanju za kolateral koji je dan radi osiguranja te izloženosti, čime se dolazi do zbroja tih neto tržišnih vrijednosti nakon prijeboja kolaterala po njegovoj tržišnoj vrijednosti. U ovom retku trebalo bi iskazati samo one ugovorne skupove za netiranje za koje je pozicija obveza nakon usklađenja tržišne vrijednosti i nakon prijeboja kolaterala pozitivan iznos (tj. samo ako je neto tržišna vrijednost (c0120 od Z15.00) veća od vrijednosti neto unesenog kolaterala (c0130 predloška Z15.00)).  Iskazuju se samo vrijednosti u polju „nepodmireni iznos”. |
| 0333 | Zbroj neto pozicija obveza uzimajući u obzir ugovorne skupove za netiranje, nakon usklađivanja s tržišnom vrijednošću, poslije prijeboja kolaterala, uz uključivanje procijenjenih iznosa za zatvaranje  U skladu s Delegiranom uredbom Komisije[[15]](#footnote-16) 2016/1401 o vrednovanju obveza koje proizlaze iz izvedenica, dodatni iznos za zatvaranje koji pokriva iznos gubitaka ili troškova koje snose druge ugovorne strane ugovora o izvedenicama, ili dobitaka koje su ostvarile, zamjenom ili dobivanjem ekonomskog ekvivalenta značajnih uvjeta ugovora i prava na opcije strana u pogledu otkazanih ugovora.  Procjene koje su potrebne kako bi se utvrdio iznos za zatvaranje u skladu s prethodno navedenom uredbom mogu se pokazati poprilično teškima na pojedinačnoj osnovi. Stoga se umjesto njih mogu koristiti zamjenske vrijednosti, koje se mogu temeljiti na dostupnim podacima kao što su bonitetni zahtjevi za tržišni rizik. Ako se pokaže da je nemoguće izračunati iznos za zatvaranje za obveze iz izvedenica, iskazani iznos jednak je iznosu iskazanom u retku 0332. U ovom retku treba iskazati samo one ugovorne skupove za netiranje za koje je pozicija obveza nakon usklađenja tržišne vrijednosti, prebijanja kolaterala nakon prijeboja i uključivanja procijenjenih iznosa zatvaranja pozitivan iznos (tj. samo ako je procijenjeni iznos prijevremenog raskida (c0150 od Z15.00) pozitivan).  Iskazuju se samo vrijednosti u polju „nepodmireni iznos”. |
| 0334 | Zbroj neto pozicija obveza uzimajući u obzir bonitetna pravila o netiranju  Iskazuju se neto pozicije obveza za izvedenice uzimajući u obzir bonitetna pravila o netiranju iz članka 429. Uredbe (EU) br. 575/2013 (povezano s izračunom mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge).  Iskazuju se samo vrijednosti u polju „nepodmireni iznos”. |
| 0340 – 0344 | Nekolateralizirane osigurane obveze  Iznos osiguranih obveza ili obveza za koje je osiguran kolateral koji premašuje vrijednost imovine, zaloga, založnog prava ili kolaterala kojim su osigurane. Time se obuhvaća „potkolateralizirani” dio bilo koje kolateralizirane obveze, primjerice potkolateralizirani dio pokrivenih obveznica ili repo transakcija. |
| 0350 – 0354 | Strukturirani dužnički instrumenti  Strukturirani dužnički instrumenti u ovu su svrhu definirani kao dužnički financijski instrumenti koji sadržavaju ugrađenu komponentu izvedenice, s prinosima koji su povezani s odnosnim vrijednosnim papirom ili indeksom (javni ili ugovoreni, kao što su vlasnički vrijednosni papiri ili obveznice, stope s fiksnim prinosom ili kredit, strane valute, robe itd.). Strukturirani dužnički instrumenti ne uključuju dužničke instrumente koji uključuju samo opcije kupnje ili prodaje, tj. vrijednost instrumenta ne ovisi o ugrađenoj komponenti izvedenice. |
| 0360 – 0364 | Nadređene neosigurane obveze  Ovo uključuje sve nadređene, neosigurane instrumente koji nisu uključeni u druge kategorije iznad. |
| 0365 – 0369 | Nadređene nepovlaštene obveze  Iznos bilo koje od sljedećih obveza:   * Neosigurane tražbine koje proizlaze iz dužničkih instrumenata koji ispunjavaju uvjete iz članka 108. Direktive 2014/59/EU, stavka 2. točaka (a), (b) i (c) i stavka 3.; * Neosiguranih tražbina koje proizlaze iz dužničkih instrumenata iz članka 108. stavka 5. prvog podstavka točke (b) Direktive 2014/59/EU ili * Dužničkih instrumenata s najnižim redom prvenstva među običnim neosiguranim tražbinama koje proizlaze iz dužničkih instrumenata iz članka 108. stavka 7. Direktive 2014/59/EU za koje je država članica predvidjela, u skladu s tim stavkom, da imaju isti red prvenstva kao dužnički instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 108. stavka 2. točaka (a), (b) i (c) i članka 108. stavka 3. Direktive 2014/59/EU. |
| 0370 – 0374 | Podređene obveze (koje nisu priznate kao regulatorni kapital)  Obveze koje će se na temelju nacionalnog prava o nesolventnosti otplatiti tek nakon što se u potpunosti otplate obveze za sve kategorije običnih vjerovnika i nadređenih nepovlaštenih vjerovnika. To uključuje i ugovorno i zakonski podređene obveze. U slučaju holdingâ nepodređeni dužnički vrijednosni papiri mogu se iskazivati i u ovoj kategoriji (tj. strukturna podređenost).  U ovu se kategoriju uključuju samo podređeni instrumenti koji nisu priznati kao regulatorni kapital.  Ovaj redak uključuje i onaj dio podređenih obveza koji se u načelu smatra regulatornim kapitalom, ali nije uključen u regulatorni kapital zbog odredbi o postupnom ukidanju, kao što su članak 64. Uredbe (EU) br. 575/2013 (preostali rok do dospijeća) ili dio 10. Uredbe (EU) br. 575/2013 (učinak nastavka priznavanja). |
| 0380 – 0382 | Ostale obveze koje su prihvatljive u pogledu minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)  Iznos obveza koji je izvještajni subjekt prihvatljiv za ispunjavanje zahtjeva iz članka 45. Direktive 2014/59/EU u skladu s njezinim člankom 45.e ili 45.f, ovisno o slučaju, ali nije obuhvaćen redcima 0320 i 0340 do 0370. |
| 0390 | Nefinancijske obveze  Iznos obveza koje se ne smatraju financijskim obvezama u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, kao što su rezervacije povezane sa sudskim sporovima kojima subjekt podliježe. |
| 0400 | Preostale obveze  Iznos obveza koje nisu iskazane u redcima od 0100 do 0390. |
| 0500 | Vlastita sredstva  Članak 4. stavak 1. točka 118. i članak 72. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ista definicija kao i za COREP (OF): РC 01.00;010;010;010 |
| 0510 | Redovni osnovni kapital  Članak 50. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ista definicija kao i za COREP (OF): ПC 01.00;020;010 |
| 0511 | Od čega: instrumenti kapitala/dionički kapital  Pravni instrumenti koji čine redovni osnovni kapital (ili njegov dio) u obliku instrumenata kapitala/dioničkog kapitala.  Knjigovodstvena vrijednost (FINREP F01.03 – 020 – 010 + F01.03 – 040 – 010) smatra se nominalnom vrijednošću instrumenata, dok nepodmireni iznos predstavlja preostalo potraživanje dionica u ukupnom računovodstvenom kapitalu, tj. uključujući rezerve subjekta/grupe. |
| 0512 | Od čega: instrumenti koji su jednako rangirani kao redovne dionice  Pravni instrumenti koji čine redovni osnovni kapital (ili njegov dio) u obliku instrumenata koji nisu instrumenti kapitala/dionički kapital, ali su jednako rangirani kao ta kategorija. Zadržana dobit i pričuve ne iskazuju se u ovom retku. |
| 0520 | Dodatni osnovni kapital  Članak 61. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ista definicija kao i za COREP (OF): ПC 01.00;530;010 |
| 0521 | Od čega: podređene obveze (ili njihov dio) koje su priznate kao regulatorni kapital  Pravni instrumenti koji čine dodatni osnovni kapital (ili njegov dio). |
| 0530 | Dopunski kapital  EU-5 Prihvatljivi dopunski kapital  Ista definicija kao i za COREP (OF): ПC 01.00;750;010 |
| 0531 | Od čega: podređene obveze (ili njihov dio) koje su priznate kao regulatorni kapital  U ovoj raščlambi utvrđuju se pravni instrumenti koji čine dopunski kapital (ili njegov dio). |
| 0600 | Ukupne obveze i regulatorni kapital uključujući obveze iz izvedenica  Zbroj svih obveza iskazanih u ovom predlošku i iznos regulatornog kapitala. U tu se svrhu zbrajaju svi iznosi iz prethodnih linija. S obzirom na izvedenice, koristi se vrijednost iz retka 0334 „Zbroj neto pozicija obveza uzimajući u obzir bonitetna pravila o netiranju”. |
| 0800 | Ukupno vlastiti kapital  (FINREP F01.03 – 300 – 010) za knjigovodstvenu vrijednost.  Taj je ukupni iznos jednak ukupnom vlasničkom kapitalu bilance. |

* 1. Predložak Z 03.01 – Kapitalni zahtjevi – kreditne institucije (LIAB 2)
     1. Opće napomene

1. Ovim predloškom prikupljaju se informacije o kapitalnim zahtjevima za subjekta ili grupu.
2. Sve iskazane informacije odražavaju kapitalne zahtjeve primjenjive na referentni izvještajni datum.
3. Iznimno, informacije o stopi ukupnog kapitalnog zahtjeva u okviru SREP-a (TSCR) iskazane u ovom predlošku temelje se na posljednjoj dostupnoj službenoj odluci u okviru SREP-a koju je nadležno tijelo priopćilo do datuma dostave tog izvješća.
4. Za izvješćivanje na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi, ako je subjekt te podatke već prijavio u FINREP-u ili COREP-u za isti referentni datum i opseg izvješćivanja (vidjeti upućivanja na COREP/FINREP u uputama), izvještajni subjekt ne mora ponovno izvješćivati o tim točkama podataka. Podaci se iskazuju samo ako je izvještajni subjekt izuzet od obveza financijskog ili bonitetnog izvješćivanja, a u tom je slučaju ovo izvješće jedini izvor podataka za sanacijska tijela za te točke podataka.
   * 1. Upute za specifične pozicije

| Redci | Upute |
| --- | --- |
| 0100 | Ukupan iznos izloženosti riziku  Iznos koji se navodi u točki (a) članka 45. stavka 2. Direktive 2014/59/EU, izračunat u skladu s člankom 92. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0120 | Mjera ukupne izloženosti  Iznos koji se odnosi na točku (b) članka 45. stavka 2. Direktive 2014/59/EU, koji se izračunava u skladu s člankom 429. stavkom 4. i člankom 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0210 – 0220 | Zahtjevi u pogledu inicijalnog kapitala i omjera financijske poluge |
| 0210 | Temeljni kapital  Iznos naveden u članku 12. Direktive 2013/36/EU, članku 93. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Iznos inicijalnog kapitala koji je potreban kao preduvjet za dobivanje odobrenja za početak rada institucije. |
| 0220 | Zahtjev u pogledu omjera financijske poluge  Zahtjev u pogledu omjera financijske poluge, isključujući zahtjev određen u članku 92. stavkom 1a. Uredbe (EU) br. 575/2013, kako je primjenjiv na subjekt ili grupu, izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti. Ako ne postoje nikakvi formalni zahtjevi, subjekti ovu rubriku ostavljaju praznom. |
| 0300 | Stopa ukupnog kapitalnog zahtjeva u okviru postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP)  COREP (OF): ПC 03.00;130;010  Zbroj točaka i. i ii. kako slijedi:   * + - 1. i. stopa ukupnog kapitala (8 %) kako je utvrđena u članku 92. stavku 1. točki (c) Uredbe (EU) br. 575/2013;       2. stopa dodatnih kapitalnih zahtjeva (zahtjevi iz stupa 2.) utvrđena u skladu s kriterijima navedenima u *Smjernicama EBA-e o zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene i nadzorno testiranje otpornosti na stres* (Smjernice EBA-e o SREP-u).   Ova stavka odražava posljednji, od datuma dostave, stopu ukupnog kapitalnog zahtjeva u okviru SREP-a (TSCR) o kojoj je nadležno tijelo obavijestilo instituciju, tj. za podnošenje s referentnim datumom 31. prosinca određene godine iskazuje se stopa P2R koja se primjenjuje u sljedećoj godini. Ukupni kapitalni zahtjev u okviru SREP-a definiran je u odjeljku 1.2 EBA-inih smjernica EBA SREP GL.  Ako je izvještajni subjekt sanacijski subjekt na koji se na konsolidiranoj razini sanacijske grupe ne primjenjuje dodatni kapitalni zahtjev iz članka 104.a Direktive 2013/36/EU, očekuje se da će iskazana vrijednost za ii. biti rezultat procjene iz članka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/1118, ali ju je izvještajni subjekt proveo preliminarno.  Ako nadležno tijelo nije obavijestilo instituciju ni o kakvim dodatnim kapitalnim zahtjevima i ako se ne primjenjuje gornji paragraf, tada se iskazuje samo točka i. |
| 0400 | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj  COREP (OF): ПC 04.00;740;010 1999/74).  Zahtjev iz članka128. točka 6. prvi podstavak Direktive 2013/36/EU.  Ako se opseg sanacije razlikuje od bonitetnog, procjena elemenata zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj sanacijskog subjekta na konsolidiranoj razini sanacijske grupe u skladu je s člankom 3. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/1118, ali bi je izvještajni subjekt trebao provesti preliminarno. |
| 0410 | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala  COREP (OF): ПC 04.00;750;010 1999/74).  Zahtjev iz članka 128. točke 1. i članka 129. Direktive 2013/36/EU.  Ako se opseg sanacije razlikuje od bonitetnog, procjena tog zahtjeva za zaštitni sloj sanacijskog subjekta na konsolidiranoj razini sanacijske grupe u skladu je s člankom 3. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/1118, ali bi je izvještajni subjekt trebao provesti preliminarno. |
| 0420 | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice  COREP (OF): ПC 04.00;760;010 —).  Zahtjev iz članka 458. stavka 2. točke (d) točke (vi)[[16]](#footnote-17) Uredbe (EU) br. 575/2013  Ako se opseg sanacije razlikuje od bonitetnog, iskazani iznos odgovara zaštitnom sloju koji se primjenjuje na izloženosti sanacijske grupe. |
| 0430 | Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju  (vidjeti COREP (OF): ПC 04.00;770;010 1999/74).  Zahtjev naveden u članku 128. točka 2., članku 130. i člancima 135. – 140.Direktive 2013/36/EU.  Ako se opseg sanacije razlikuje od bonitetnog, iskazani iznos odgovara zahtjevu za zaštitni sloj koji se primjenjuje na izloženosti sanacijske grupe. |
| 0440 | Zaštitni sloj za sistemski rizik  (vidjeti COREP (OF): ПC 04.00;780;010 1999/74)  Zahtjev naveden u člancima 128. točka 5., 133. i 134. Direktive 2013/36/EU  Ako se opseg sanacije razlikuje od bonitetnog, procjena tog zahtjeva za zaštitni sloj sanacijskog subjekta na konsolidiranoj razini sanacijske grupe u skladu je s člankom 3. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/1118, ali bi je izvještajni subjekt trebao provesti preliminarno. |
| 0450 | Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju  COREP (OF): ПC 04.00;800;010  Zahtjev iz članka 128. točka 3. i članka 131. Direktive 2013/36/EU.  Ako se opseg sanacije razlikuje od bonitetnog, procjena tog zahtjeva za zaštitni sloj sanacijskog subjekta na konsolidiranoj razini sanacijske grupe u skladu je s člankom 3. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/1118, ali bi je izvještajni subjekt trebao provesti preliminarno. |
| 0460 | **Ostale sistemski važne institucije –** članak 128. točka 4. i članak 131. Direktive 2013/36/EU  COREP (OF): ПC 04.00;810;010  Iskazani iznos predstavlja iznos regulatornog kapitala koji je potreban za ispunjenje odgovarajućeg zahtjeva za zaštitni sloj kapitala na izvještajni datum. |
| 0500 | Stopa sveukupnog kapitalnog zahtjeva (OCR)  COREP (OF): ПC 03.00;160;010  Zbroj točaka i. i ii. kako slijedi:   * + - 1. stopa TSCR iz retka 0300;       2. u mjeri u kojoj je to pravno primjenjivo, stopa zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj iz članka 128. točke 6. Direktive 2013/36/EU.   Ova stavka odražava stopu sveukupnog kapitalnog zahtjeva (OCR) kako je definirano u odjeljku 1.2.Smjernica EBA-e o SREP-u.  Ako nije primjenjiv nijedan zahtjev o zaštitnom sloju, iskazuje se samo točka i. |

* 1. Predložak Z 03.02 – Kapitalni zahtjevi – investicijska društva (LIAB 3)
     1. Opće napomene
        + 1. Ovim predloškom prikupljaju se informacije o kapitalnim zahtjevima za subjekta ili grupu.
          2. Sve iskazane informacije odražavaju kapitalne zahtjeve primjenjive na referentni izvještajni datum.
          3. Kad je riječ o izvješćivanju na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi, ako je subjekt te podatke već prijavio u IFREP-u za isti referentni datum i opseg izvješćivanja (vidjeti upućivanja na IFREP u uputama), izvještajni subjekt ne mora ponovno izvješćivati o tim točkama podataka. Podaci se iskazuju samo ako je izvještajni subjekt izuzet od obveza financijskog ili bonitetnog izvješćivanja, a u tom je slučaju ovo izvješće jedini izvor podataka za sanacijska tijela za te točke podataka.
     2. Upute za specifične pozicije

| Redci | Upute |
| --- | --- |
| 0100 | Ukupni kapitalni zahtjev (IFREP I 02.01 r0130)  Kapitalni zahtjev investicijskog društva sastoji se od zbroja kapitalnih zahtjeva primjenjivih na referentni datum, dodatnogkapitalnog zahtjeva kako je iskazan u retku 0120 i smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kako je iskazana u retku 0130. |
| 0110 | **Kapitalni zahtjev** (IFREP I 02.01 r0010)  Članak 11. stavak 1. Uredbe (EU) 2019/2033.  Iskazuje se iznos bez primjene članka 57. stavaka 3., 4. ili 6. Uredbe (EU) 2019/2033. |
| 0120 | **Dodatni kapitalni zahtjev** (IFREP I 02.01 r0110)  Članak 40. Direktive (EU) 2019/2034  Dodatni regulatorni kapital potreban nakon postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) |
| 0130 | **Dodatne smjernice o regulatornom** kapitalu (IFREP I 02.01 r0120)  Članak 41. Direktive (EU) 2019/2034  Dodatni regulatorni kapital potreban kao dodatne smjernice o regulatornom kapitalu |

* 1. Z 04.00 – Međusobne financijske veze unutar grupe (IFC)
     1. Opće napomene

1. U ovom se predlošku zahtijevaju informacije o obvezama unutar grupe, instrumentima kapitala i jamstvima.
2. Iskazuju se sve međusobne financijske veze relevantnih pravnih osoba koje su uključene u konsolidirane financijske izvještaje. Iskazani iznosi zbrajaju se ako se odnose na iste druge ugovorne strane (izdavatelj ili subjekt za koji je dano jamstvo i vjerovnik, imatelj ili pružatelj jamstva) i na iste vrste obveza, instrumenata kapitala ili jamstava.
3. Kombinacija vrijednosti iskazanih u stupcima 0020, 0040 i 0050 ovog predloška čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki redak predloška.

Upute za specifične pozicije

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 – 0025 | Izdavatelj ili subjekt za koji je dano jamstvo  Pravna osoba koja izdaje obveze ili instrument kapitala ili je subjekt za koji je dano jamstvo. |
| 0010 | Naziv subjekta  Mora se razlikovati od naziva subjekta navedenog u stupcu 0030. |
| 0020 | Oznaka  Oznaka izdavatelja ili primatelja jamstva.  Za institucije s identifikacijskom oznakom pravne osobe (LEI), dvadeseteroznamenkasta alfanumerička oznaka LEI;  Ako nije dostupna, koristite oznaku MFI-ja ili oznaku u okviru jedinstvene kodifikacije koja se primjenjuje u Uniji.  Ta je oznaka jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim predlošcima.  Oznaka se mora razlikovati od oznake navedene u stupcu 0040. |
| 0025 | Vrsta oznake  Oznaka je jednaka oznaci iskazanoj u predlošku Z 01.01 (ORG 1).  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja.  Za identifikaciju subjekata ili subjekata u koje se ulaže, par oznaka i vrste dosljedno se upotrebljavaju u svim obrascima. |
| 0030 – 0045 | Vjerovnik, imatelj ili pružatelj jamstva  Pravna osoba koja je vjerovnik obveze, ima instrument kapitala ili pruža jamstvo. |
| 0030 | Naziv subjekta  Mora se razlikovati od naziva subjekta navedenog u stupcu 0010. |
| 0040 | Oznaka  Oznaka vjerovnika, imatelja ili pružatelja jamstva.  Za institucije s identifikacijskom oznakom pravne osobe (LEI), dvadeseteroznamenkasta alfanumerička oznaka LEI;  Ako nije dostupna, koristite oznaku MFI-ja ili oznaku u okviru jedinstvene kodifikacije koja se primjenjuje u Uniji.  Ta je oznaka jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim predlošcima.  Mora se razlikovati od oznake navedene u stupcu 0020.  Ako je kreditni povjerenik, vlasnik ili garanantni pružatelj subjekt grupe, oznaka je jednaka onoj koja je iskazana u predlošku Z 01.01 (ORG 1). Za identifikaciju subjekata ili subjekata u koje se ulaže, par oznaka i vrste dosljedno se upotrebljavaju u svim obrascima. |
| 0045 | Vrsta oznake  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”.  Vrsta oznake uvijek se iskazuje.  Ako vjerovnik, imatelj ili pružatelj jamstva nije subjekt grupe, vrsta oznake po mogućnosti je oznaka LEI. |
| 0050 – 0080 | Međusobne financijske veze  U ovom polju opisuju se međusobne financijske veze među svim pravnim osobama. |
| 0050 | Vrsta  Treba je odabrati sa sljedećeg popisa:  Obveze unutar grupe   * Obveze koje su isključene iz bail-ina   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0100   * Depoziti koji nisu osigurani, ali su povlašteni   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0310   * Depoziti koji nisu ni osigurani ni povlašteni   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0320   * Obveze koje proizlaze iz izvedenica (iznosi za zatvaranje)   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0330   * Nekolateralizirane osigurane obveze   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0340   * Strukturirani dužnički instrumenti   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0350   * Nadređene neosigurane obveze   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0360   * Nadređene nepovlaštene obveze   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0365   * Podređene obveze   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0370   * Ostale obveze koje su prihvatljive u pogledu minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0380   * Nefinancijske obveze   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0390   * Preostale obveze   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0400. Bilo koja obveza koja nije obuhvaćena ni u jednoj od prethodnih stavki.   * Dopunski kapital   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0530   * Dodatni osnovni kapital   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0520   * Redovni osnovni kapital   Jednaka definicija kao u predlošku Z 02.00 (LIAB 1), retku 0510  Jamstva unutar grupe   * Jamstva za izdavanje   Jamstva za posebne instrumente/obveze koja su izdana   * Jamstva druge ugovorne strane   Jamstva odobrena posebnoj drugoj ugovornoj strani institucije   * Neograničena jamstva   Opća jamstva koja nisu ograničena na fiksni iznos   * Ostala jamstva   Sve vrste jamstva koje nisu obuhvaćene prethodno navedenim vrstama. |
| 0060 – 0080 | Nepodmireni iznos  Za obveze u stupcu 0050, nepodmireni iznos unutargrupnih obveza; za obveze koje proizlaze iz izvedenica, iznosi za zatvaranje kako su definirani za potrebe predloška Z 02.00 (LIAB 1), redak 0333.  Za jamstva u stupcu 0050, najveći mogući iznos budućih plaćanja u okviru jamstva |
| 0070 | od čega:izdano na temelju prava treće zemlje  Udio, u novčanom iznosu, nepodmirenog iznosa koji je uređen pravom treće zemlje. |
| 0080 | od čega: Iznos prihvatljiv u pogledu minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)  Iznos regulatornog kapitala i obveza prihvatljivih za ispunjavanje zahtjeva iz članka 45. Direktive 2014/59/EU u skladu s člankom 45.e ili 45.f te direktive, ovisno o slučaju. Iskazuju se samo regulatorni kapital i obveze koji ispunjavaju kriterije iz članka 45.b ili članka 45.f stavka 2. Direktive 2014/59/EU, ovisno o slučaju, uzimajući u obzir, prema potrebi, članak 89. stavak 2. BRRD-a i članak 55. BRRD-a. |

* 1. Glavne druge ugovorne strane (LIAB 5 i 6)
     1. Opće napomene

1. U ovim se predlošcima prikupljaju informacije o obvezama prema glavnim drugim ugovornim stranama (Z 05.01) i izvanbilančnim stavkama primljenima od glavnih drugih ugovornih strana (Z 05.02). Iskazani iznosi zbrajaju se ako pripadaju istoj drugoj ugovornoj strani i istoj vrsti obveza ili izvanbilančnih stavki.
2. U ovim predlošcima ne iskazuju se obveze i izvanbilančne stavke kod kojih nije moguće identificirati drugu ugovornu stranu. U ovim predlošcima ne iskazuju se obveze i izvanbilančne stavke kod kojih je druga ugovorna strana subjekt koji je uključen u konsolidirane financijske izvještaje.
   1. Z 05.01 – Glavne druge ugovorne strane prema kojima postoje obveze (MCP 1)

Upute za specifične pozicije

1. Kombinacija vrijednosti iskazanih u stupcima 0020 i 0060 ovog predloška čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki redak predloška.

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 – 0050 | Druga ugovorna strana  Informacije o glavnoj drugoj ugovornoj strani s obzirom na koju proizlazi obveza  Glavne druge ugovorne strane utvrđuju se zbrajanjem nepodmirenih iznosa svih obveza subjekta ili grupe o kojima se izvješćuje u predlošku prema svakoj pojedinoj drugoj ugovornoj stani ili grupi povezanih osoba, isključujući obveze prema subjektima koji su uključeni u konsolidirane financijske izvještaje.  Druge ugovorne strane i grupe povezanih drugih ugovornih strana tada se rangiraju po ukupnom nepodmirenom iznosu kako bi se utvrdilo prvih deset glavnih ugovornih strana, o kojima se pružaju informacije u ovom predlošku.  Definicija pojma „grupa povezanih drugih ugovornih strana” odgovara definiciji pojma „grupa povezanih osoba” utvrđenoj u članku 4. stavku 1. točki 39. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0010 | Naziv subjekta  Naziv glavne druge ugovorne strane ili, ako je primjenjivo, naziv grupe povezanih osoba.  Naziv grupe povezanih osoba naziv je matičnog društva ili, ako grupa povezanih osoba nema matično društvo, trgovački naziv grupe. |
| 0020 | Oznaka  Oznaka glavne druge ugovorne strane ili grupe povezanih osoba.  Za institucije s identifikacijskom oznakom pravne osobe (LEI), dvadeseteroznamenkasta alfanumerička oznaka LEI;  Ako nije dostupna, koristiti oznaku MFI-ja ili oznaku u okviru jedinstvene kodifikacije koja se primjenjuje u Uniji.  Ta je oznaka jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim predlošcima. |
| 0025 | Vrsta oznake  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”.  Subjekti se utvrđuju dosljedno u svim predlošcima. |
| 0030 | Grupa ili pojedinac  Institucija izvješćuje o:   * Pojedinačne druge ugovorne strane * Grupe povezanih osoba. |
| 0040 | Država  Oznaka ISO 3166 – 1-alfa-2 države u kojoj je druga ugovorna strana osnovana. To uključuje pseudo-oznake ISO za međunarodne organizacije iz posljednjeg izdanja dokumenta Eurostata pod nazivom „Balance of Payments Vademecum”.  Zemlja se određuje navođenjem registriranog sjedišta druge ugovorne strane. Za grupe povezanih osoba navodi se zemlja u kojoj je osnovano matično društvo. |
| 0050 | Sektor  Svakoj drugoj ugovornoj strani dodjeljuje se jedan sektor na temelju kategorija gospodarskih sektora u skladu s FINREP-om (FINREP, Prilog V. dio 1. poglavlje 6.):   * Središnje banke, * Opće države * Kreditne institucije: * Ostala financijska društva * Nefinancijska društva * Kućanstva   Za grupe povezanih osoba sektor se ne iskazuje. |
| 0060 | Vrsta  Vrsta obveze jedna je od vrsta obveza navedenih u predlošku Z 02.00 – Struktura obveza (LIAB 1), a to su:   * Obveze koje su isključene iz bail-ina * Depoziti koji nisu osigurani, ali su povlašteni * Depoziti koji nisu ni osigurani ni povlašteni * Obveze koje proizlaze iz izvedenica * Nekolateralizirane osigurane obveze * Strukturirani dužnički instrumenti * Nadređene neosigurane obveze * Nepovlaštene nadređene obveze * Podređene obveze (koje nisu priznate kao regulatorni kapital) * Ostale obveze koje su prihvatljive u pogledu minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) * Nefinancijske obveze * Preostale obveze   Ako se obveze prema glavnoj drugoj ugovornoj strani sastoje od više prethodno navedenih vrsta, svaka vrsta obveze iskazuje se u zasebnom retku. |
| 0070 | Iznos  Iznos odgovara definiciji pojma „nepodmireni iznos” kako je propisano u predlošku Z 02.00 – Struktura obveza. U slučaju obveza koje proizlaze iz izvedenica, iskazuju se iznosi za zatvaranje kako su definirani za potrebe retka 0333 predloška Z 02.00 (LIAB 1). |

* 1. Z 05.02 – Glavne druge ugovorne strane izvan bilance (LIAB 6)

Upute za specifične pozicije

1. Kombinacija vrijednosti iskazanih u stupcima 0020 i 0060 ovog predloška čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki redak predloška.

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 – 0050 | Druga ugovorna strana  Informacije o glavnim drugim ugovornim stranama izvan bilance.  Glavne druge ugovorne strane izvan bilance utvrđuju se zbrajanjem ukupnog nominalnog iznosa obveza i financijskih jamstava koje su subjekt ili subjekti grupe o kojima se izvješćuje u predlošku primili (kako je definirano za potrebe FINREP-a u obrascu F 09) od drugih ugovornih strana ili grupe povezanih osoba. Iz glavnih drugih ugovornih strana izvan bilance isključuju se subjekti koji su uključeni u konsolidirane financijske izvještaje grupe. Druge ugovorne strane i grupe povezanih osoba tada se rangiraju po ukupnom iznosu kako bi se utvrdilo prvih deset glavnih ugovornih strana izvan bilance, o kojima se pružaju informacije u ovom predlošku.  Izvedenice se ne uključuju u prvih deset prethodno opisanih ranga: ovdje navesti zaseban popis pet najvećih drugih ugovornih strana u izvanbilančnim izvedenicama kako bi se izbjeglo da izvješće Z 05.02 sadržava samo stanja izvedenica. |
| 0010 | Naziv subjekta  Naziv glavne druge ugovorne strane ili, ako je primjenjivo, naziv grupe povezanih osoba.  Naziv grupe povezanih osoba naziv je matičnog društva ili, ako grupa povezanih osoba nema matično društvo, trgovački naziv grupe. |
| 0020 | Oznaka  Oznaka glavne druge ugovorne strane ili grupe povezanih osoba. Za institucije to je alfanumerička oznaka LEI s 20 znamenaka. Za ostale je subjekte ta oznaka alfanumerička oznaka LEI s 20 znamenaka ili, ako ona ne postoji, oznaka u okviru jedinstvenog sustava kodifikacije koji je primjenjiv u Uniji ili, ako ona ne postoji, nacionalna oznaka.  Ta je oznaka jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim predlošcima. |
| 0025 | Vrsta oznake  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”.  Subjekti se utvrđuju dosljedno u svim predlošcima. |
| 0030 | Grupa ili pojedinac  Institucija izvješćuje o:   * Pojedinačne druge ugovorne strane * Grupe povezanih osoba. |
| 0040 | Država  Oznaka ISO 3166 – 1-alfa-2 države u kojoj je druga ugovorna strana osnovana. To uključuje pseudo-oznake ISO za međunarodne organizacije iz posljednjeg izdanja dokumenta Eurostata pod nazivom „Balance of Payments Vademecum”.  Zemlja se određuje navođenjem registriranog sjedišta druge ugovorne strane. Za grupe povezanih osoba navodi se zemlja u kojoj je osnovano matično društvo. |
| 0050 | Sektor  Svakoj drugoj ugovornoj strani dodjeljuje se jedan sektor na temelju kategorija gospodarskih sektora u skladu s FINREP-om (FINREP, Prilog V. dio 1. poglavlje 6.):   * Središnje banke, * Opće države * Kreditne institucije: * Ostala financijska društva * Nefinancijska društva * Kućanstva   Za grupe povezanih osoba sektor se ne iskazuje. |
| 0060 | Vrsta  Vrsta izvanbilančne izloženosti jedna je od sljedećih kako je definirano u FINREP-u u predlošku F 09.02:   * Primljene obveze po kreditima * Primljena financijska jamstva * Ostale primljene obveze * Izvedenice   Ako se izvanbilančne stavke primljene od glavne druge ugovorne strane sastoje od više prethodno navedenih vrsta, svaka vrsta izvanbilančne stavke iskazuje se u zasebnom retku. |
| 0070 | Iznos  Iznos odgovara definiciji pojma „nepodmireni iznos” kako je propisano u FINREP F 09.02. U slučaju obveza koje proizlaze iz izvedenica, iskazuju se iznosi za zatvaranje kako su definirani za potrebe retka 0333 predloška Z 02.00. |

* 1. Z 06.00 – Osiguranje depozita (LIAB 7)
     1. Opće napomene

1. U ovom predlošku daje se pregled osiguranja depozita unutar grupe i sustavâ osiguranja depozita kojih su kreditne institucije koje su relevantne pravne osobe članice.
2. O svakoj kreditnoj instituciji koja pripada grupi izvješćuje se u zasebnom retku.

Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 0010 – 0020 | Pravni status |
| 0010 | Naziv subjekta  Naziv subjekta kako je naveden u predlošku Z 01.01 – Pravne osobe (ORG 1). |
| 0020 | Oznaka  Oznaka subjekta kako je navedena u predlošku Z 01.01 – Pravne osobe (ORG 1).  Ovo je identifikator retka i mora biti jedinstven za svaki redak u predlošku. |
| 0030 – 0040 | Članstvo u sustavima osiguranja depozita |
| 0030 | LEZ  Članak 4. stavak 3. Direktive 2014/49/EU  Naziv službeno priznatog sustava osiguranja depozita kojeg je subjekt član primjenom Direktive 2014/49/EU. To je sustav osiguranja depozita u državi članici u kojoj je subjekt osnovan, isključujući ostale sustave osiguranja depozita koji u drugim državama članicama mogu pružati dodatnu zaštitu („dopuna”) klijentima subjekta u njegovoj podružnici u toj državi članici. Ako je institucija članica institucionalnog sustava zaštite koji je ujedno službeno priznat kao sustav osiguranja depozita u skladu s člankom 4. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU, naziv sustava osiguranja depozita jednak je nazivu institucionalnog sustava zaštite u retku 050.  Sustav osiguranja depozita, za svaku državu u kojoj je subjekt osnovan, odabire se među sljedećim sustavima:  Austrija   * „Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.” * „Sparkassen-Haftungs GmbH” * „Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen”   Belgija   * „Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers”   Bugarska   * „Фонд за гарантиране на влоговете в банките”   Hrvatska   * „Hrvatska agencija za osiguranje depozita”   Cipar   * „Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων”   Češki   * „Garanční systém finančního trhu”   Danska   * „Garantiformuen”   Estonija   * „Tagastisfond”   Finska   * „Talletussuojarahasto”   Francuska   * „Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution”   Njemačka   * „Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH” * „Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH” * „Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund)” * „BVR Institutssicherung GmbH”   Grčka   * „Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων”   Mađarska   * „Országos Betétbiztosítási Alap”   Island   * „Tryggingarsjóður vegna fjármálafyrirtækja”   Irska   * „Irish Deposit Protection Scheme”   Italija   * „Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi” * „Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo”   Latvija   * „Latvijas Noguldījumu garantiju fonds”   Lihtenštajn   * „Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV”   Litva   * „Indėlių ir investicijų draudimas”   Luksemburg   * „Fonds de garantie des Dépôts Luxembourg”   Malta   * „Depositor Compensation Scheme”   Nizozemska   * „De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel”   Norveška   * „Bankenes sikringsfond”   Poljska   * „Bankowy Fundusz Gwarancyjny”   Portugal   * „Fundo de Garantia de Depósitos” * „Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo”   Rumunjska   * „Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar”   Slovačka   * „Fond ochrany vkladov”   Slovenija   * „Banka Slovenije”   Španjolska   * „Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito”   Švedska   * „Riksgälden”   Ako službeno priznati sustav osiguranja depozita kojeg je subjekt član nije naveden u prethodnom popisu, iskazuje se „ostalo”. |
| 0040 | Iznos osiguranih depozita  Članak 2. stavak 1. točka 5. i članak 6. stavak 2. Direktive 2014/49/EU  Iznos osiguranih depozita, kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki 5. u vezi s člankom 6. Direktive 2014/49/EU, koje osigurava sustav osiguranja depozita iz retka 00030, isključujući privremena visoka salda kako je utvrđeno u članku 6. stavku 2. Direktive 2014/49/EU. |
| 0050 | Institucionalni sustav zaštite  Članak 113. stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013  Naziv institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 kojeg je subjekt član. Ne navoditi ništa ako subjekt nije član institucionalnog sustava zaštite. Ako je subjekt član institucionalnog sustava zaštite koji je ujedno službeno priznat kao sustav osiguranja depozita u skladu s člankom 4. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU, naziv institucionalnog sustava zaštite jednak je nazivu sustava osiguranja depozita u retku 030. |
| 0060 | Dodatna zaštita u okviru ugovornih sustava  Članak 1. stavak 3. točka (a) Direktive 2014/49/EU  Iznos depozita koji su osigurani ugovornim sustavom u subjektu. |

* 1. Ključne funkcije i temeljne linije poslovanja
     1. Opće napomene

1. U četirima predlošcima ovog odjeljka pružaju se ključni podaci i kvalitativne procjene o učinku, zamjenjivosti i ključnom statusu gospodarskih funkcija koje grupa pruža, koji su dopunjeni rasporedom tih ključnih funkcija po temeljnim linijama poslovanja i pravnim osobama.
2. Konkretnije, predlošci su posvećeni sljedećim temama:

* U predlošku Z 07.01 – Procjena kritičnosti ekonomskih funkcija (FUNC 1) navode se rezultati procjene kritičnosti ekonomskih funkcija koje grupa obavlja na temelju kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja, neključnih i ključnih funkcija koje se obavljaju. Od grupe se očekuje zaseban predložak za svaku državu članicu u kojoj grupa djeluje. Za izvješćivanje su utvrđene sljedeće kategorije gospodarskih funkcija:
  + Z 07.01.1 Deposits.
  + Z 07.01.2 Posuđivanje.
  + Z 07.01.3 Plaćanja, gotovina, namira, poravnanje, usluge skrbništva
  + Z 07.01.4 Tržišta kapitala
  + Z 07.01.5 Veleprodajno financiranje
* U predlošku Z 07.02 – Raspored gospodarskih funkcija po pravnim subjektima (FUNC 2) raščlanjuju se gospodarske funkcije, procijenjene u predlošku Z 07.01, s pravnim subjektima ili međunarodnim podružnicama, kako je utvrđeno u predlošku Z 01.01.
* U predlošku Z 07.03 – Raspored temeljnih linija poslovanja po pravnim osobama (FUNC 3) navodi se cjelovit popis temeljnih linija poslovanja i raspoređuje ih se po pravnim osobama.
* U predlošku Z 07.04 – Raspored ključnih funkcija po temeljnim linijama poslovanja (FUNC 4) utvrđene ključne funkcije raspoređuju se po linijama poslovanja.

1. U skladu s člankom 2. stavkom 1. točkom 35. Direktive 2014/59/EU, „ključne funkcije” znači aktivnosti, usluge ili djelatnosti čije bi obustavljanje u jednoj ili više država članica vjerojatno dovelo do prekida usluga bitnih za realno gospodarstvo ili do poremećaja financijske stabilnosti zbog veličine, tržišnog udjela, vanjske i unutarnje međusobne povezanosti, složenosti ili prekograničnih aktivnosti institucije ili grupe, posebno s obzirom na zamjenjivost tih aktivnosti, usluga ili djelatnosti.
2. U skladu s člankom 6. stavkom 1. Uredbe Komisije (EU) 2016/778[[17]](#footnote-18)funkcija se smatra ključnom ako ispunjava oba sljedeća kriterija:
3. funkciju pruža institucija trećim stranama koje nisu povezane s institucijom ili grupom; kao i
4. nagli prekid vjerojatno bi imao bitan negativni utjecaj na treće strane, doveo do zaraze ili bi ugrozio opće povjerenje tržišnih sudionika zbog sistemske važnosti funkcije za treće strane i sistemske važnosti institucije ili grupe u pružanju funkcije.
5. U skladu s člankom 2. stavkom 1. točkom 36. Direktive 2014/59/EU, „temeljne linije poslovanja” znači linije poslovanja i pripadajuće usluge koje predstavljaju bitne izvore prihoda, dobiti ili vrijednosti franšize institucije ili grupe čiji je institucija sastavni dio.
6. Za potrebe ovog predloška gospodarske funkcije odnose se na funkcije navedene u tablici u nastavku.
7. Za svaku kategoriju gospodarskih funkcija moguće je odabrati gospodarsku funkciju „ostalo” ako funkcija nije obuhvaćena ostalim unaprijed definiranim funkcijama.
8. Druge ugovorne strane iz redaka od 0010 do 0070 i redaka od 0080 do 0150 definirane su jednako kao i sektori drugih ugovornih strana kako je predviđeno u FINREP-u, Prilog V. dio 1. poglavlje 6. Izraz „MSP-ovi” odnosi se na MSP-ove kako su definirani u FINREP-u, Prilog V. dio 1. točka 5. podtočka (i).

Za svaku kategoriju gospodarskih funkcija očekuje se zasebna kartica.

* 1. Z 07.01 – Procjena ključnog statusa gospodarskih funkcija (FUNC 1)

Upute za specifične pozicije

1. Ovaj predložak iskazuje se jednom za svaku državu članicu (koju se identificira kao „zemlju”) u kojoj je grupa aktivna. U svim slučajevima (neovisno o ulaznoj točki) podružnice se agregiraju u izvješću zemlje u kojoj pružaju usluge.
2. U njemu su obuhvaćene sve gospodarske funkcije bilo kojeg subjekta grupe u toj državi članici, neovisno o tome je li ta funkcija ključna funkcija ili nije.
3. Regionalno izvješćivanje (samo ako je primjenjivo)

Za informacije na razini regije odredite regiju. Navesti naziv regije u slobodnom tekstu koristeći sljedeću konvenciju:

Država članica – naziv regije. Za nazive država članica upotrijebite odgovarajuće dvije kratice slova. Za naziv regije upotrijebiti šifru ili šifre u klasifikaciji NUTS 2021.

| Redci | Gospodarska funkcija |
| --- | --- |
| Z 07.01.1 FUNC 1 DEP  Primanje depozita odnosi se na prihvaćanje depozita od nefinancijskih posrednika. Ono ne uključuje pozajmljivanje od drugih financijskih posrednika, čime se ovaj Prilog zasebno bavi u rubrici „veliki izvori financiranja”.  Depoziti uključuju: i. tekuće račune/prekonoćne depozite, ii. depozite s ugovorenim rokom dospijeća i iii. iskupive depozite s otkaznim rokom, a isključuju repo ugovore.  Referentni dokumenti: Smjernice Odbora za financijsku stabilnost o utvrđivanju ključnih funkcija i ključnih zajedničkih usluga (2013.), str. 14.; Stavci 9.1., 9.2. i 9.3. dijela 2. Priloga II. Uredbe (EU) 2021/379. | |
| 0010 | Kućanstva |
| 0020 | Nefinancijska društva (MSP-ovi) |
| 0030 | Nefinancijska društva (osim MSP-ova) |
| 0040 | Opće države |
| 0050 – 0070 | Ostali sektori/druge ugovorne strane 1., 2. i 3. |
| Z 07.01.2 FUNC 1 LEN  Kreditiranje se odnosi na pružanje sredstava nefinancijskim drugim ugovornim stranama, kao što su trgovačka društva ili stanovništvo. Kreditiranje financijskih drugih ugovornih strana posebna je aktivnost i procjenjuje se u okviru rubrike „veliki izvori financiranja”. Krediti uključuju dužničke instrumente koje drže institucije, ali isključuju dužničke instrumente koji su vrijednosni papiri, neovisno o njihovoj računovodstvenoj klasifikaciji (npr. koji se drže do dospijeća ili koji su raspoloživi za prodaju).  Referentni dokumenti: Smjernice Odbora za financijsku stabilnost o utvrđivanju ključnih funkcija i ključnih zajedničkih usluga (2013.), str. 17.; Dio 2. točka 2. Priloga II. Uredbi (EU) 2021/379. | |
| 0080 | Kućanstva – kreditiranje kupnje stana ili kuće  Osigurani krediti odobreni kućanstvima s nekretninom kao kolateralom |
| 0090 | Kućanstva – ostalo kreditiranje |
| 0100 | Nefinancijska društva – MSP-ovi |
| 0110 | Nefinancijska društva – osim MSP-ova |
| 0120 | Opće države |
| 0130 – 0150 | Ostali sektori/druge ugovorne strane 1., 2. i 3. |
| Z 07.01.3 FUNC 1 PLAĆA  Referentni broj: Smjernice Odbora za financijsku stabilnost o utvrđivanju ključnih funkcija i ključnih zajedničkih usluga (2013.), str. 20.  Gospodarske funkcije uključene u okviru ovog naslova sastoje se od pružanja platnih i gotovinskih usluga te usluga namire, poravnanja i skrbništva koje pruža kreditna institucija, kao posrednik između vlastitih klijenata ili kao posrednik između klijenta i jedne ili više relevantnih infrastruktura financijskog tržišta, te od pružanja drugim bankama (neizravnog) pristupa infrastrukturama financijskog tržišta. U skladu sa Smjernicama Odbora za financijsku stabilnost o utvrđivanju ključnih funkcija i ključnih zajedničkih usluga, funkcija plaćanja, poravnanja i namire ograničena je na usluge koje banke pružaju svojim klijentima. Ovom kategorijom nisu obuhvaćene usluge koje pružaju (čisti) pružatelji infrastrukture financijskog tržišta. Za potrebe ovog predloška infrastrukture financijskog tržišta uključuju platne sustave, sustave za namiru vrijednosnih papira, središnje depozitorije vrijednosnih papira i središnje druge ugovorne strane (a ne uključuju trgovinske repozitorije).  „Platna usluga”, „platna transakcija” i „platni sustav” imaju isto značenje kako je definirano u članku 4. stavcima 3, 5. i 7. DIREKTIVE 2015/2366 o platnim uslugama na unutarnjem tržištu[[18]](#footnote-19). | |
| 0160 | Platne usluge koje se pružaju monetarnim financijskim institucijama  Ovaj redak uključuje platne usluge koje se nude monetarnim financijskim institucijama, uz upotrebu vanjskih platnih sustava ili bez nje. To uključuje i (plaćanja koja se odnose na) korespondentne bankarske usluge. Monetarne financijske institucije sastoje se od svih institucijskih jedinica uključenih u sljedeće podsektore: i. središnja banka; ii) društva koja primaju depozite osim središnje banke; i iii. novčani fondovi. |
| 0170 – 0176 | Platne usluge koje se pružaju klijentima koji nisu monetarne financijske institucije  Platne usluge koje se nude klijentima, uz upotrebu vanjskih platnih sustava ili bez nje. To uključuje samo fizičke ili pravne osobe koje ne pripadaju sektoru monetarnih financijskih institucija. Pružatelji platnih usluga isto su isključeni iz sektora „klijenata koji nisu monetarne financijske institucije”.  Funkcija je dodatno podijeljena na tri podfunkcije:  (1) Kućanstva  (2) Nefinancijska društva – MSP-ovi  (3) Nefinancijska društva – osim MSP-ova |
| 0180 | Gotovinske usluge  Pružanje gotovinskih usluga klijentima (pojedincima i društvima, samo klijenti koji nisu monetarne financijske institucije). Te usluge odnose se na podizanje novca s bankomata i na šalterima u podružnicama i ne uključuju ostale gotovinske usluge (kao što je prijevoz gotovine za velike trgovce na malo). Uključeno je podizanje gotovine čekovima i na šalterima u podružnicama s pomoću bankovnih obrazaca (pri čemu se kao sredstvo za identifikaciju mogu koristiti kartice). |
| 0190 | Usluge namire vrijednosnih papira  Usluge koje se nude klijentima za potvrđivanje, poravnanje i namiru transakcija vrijednosnim papirima, uz upotrebu sustava za namiru vrijednosnih papira ili bez nje. „Namira” znači dovršavanje transakcije vrijednosnim papirima, kada se ona zaključuje s ciljem izvršavanja obveza strana u toj transakciji putem prijenosa gotovine i/ili vrijednosnih papira. |
| 0200 | Usluge poravnanja preko središnje druge ugovorne strane  Usluge poravnanja vrijednosnih papira i izvedenica koje se pružaju klijentima. To uključuje i pružanje neizravnog pristupa središnjoj drugoj ugovornoj strani. |
| 0210 | Usluge pohrane vrijednosnih papira  Pohrana i administriranje financijskih instrumenata za klijente i usluge povezane sa skrbništvom kao što su upravljanje gotovinom i kolateralom. |
| 0220 – 0240 | Ostale usluge/aktivnosti/funkcije 1., 2. i 3. |
| Z 07.01.4 FUNC 1 CM  Aktivnosti tržišta kapitala odnose se na izdavanje vrijednosnih papira i trgovanje njima, povezane savjetodavne usluge i povezane usluge kao što su usluge glavnog brokera i održavanje tržišta. | |
| 0250 | Izvedenice koje se drže radi trgovanja (OTC)  Članak 2. stavci 5. i 7. Uredbe (EU) br.[[19]](#footnote-20)648/2012  „Izvedenica” ili „ugovor o izvedenicama” znači financijski instrument kako je utvrđeno u točkama od 4. do 10. odjeljka C Priloga I. DIREKTIVI 2014/65/EU kako je provedena člancima 38. i 39. UREDBE (EZ) br. 1287/2006.  OTC izvedenica ili ugovor o OTC izvedenicama znači ugovor o izvedenicama koji se ne izvršava na uređenom tržištu u smislu članka 4. stavka 1. točke 21. DIREKTIVE 2014/65/EU ili na tržištu treće zemlje koje se smatra istovrijednim uređenom tržištu u skladu s člankom 2.a UREDBE (EU) br. 648/2012.  Iznos koji treba iskazati uključuje samo izvedenice kojima se trguje na OTC tržištu. |
| 0260 | Izvedenice koje se drže radi trgovanja (koje nisu OTC)  Sve izvedenice koje se drže radi trgovanja, isključujući OTC izvedenice koje se drže radi trgovanja. |
| 0270 | Sekundarna tržišta/trgovanje:  Sekundarno tržište tržište je na kojem ulagatelji kupuju i prodaju vrijednosne papire. Ova funkcija primjenjuje se na ukupni portfelj namijenjen trgovanju (tj. vlasnički kapital, korporativni kredit, državni kredit).  Iznos koji treba iskazati uključuje vrijednost vrijednosnih papira izmjerenu kao ukupni iznos vrijednosnih papira u kategoriji „namijenjeno trgovanju”. Vrijednosni papiri iskazuju se po fer vrijednosti na izvještajni datum.  Taj iznos ne uključuje kredite, izvedenice i imovinu kojom se ne trguje (npr. potraživanja). |
| 0280 | Primarna tržišta/usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenta uz obvezu otkupa  Primarna tržišta znači slučaj u kojem društva, države i druge grupe izdaju nove vrijednosne papire na burzi kako bi dobile financiranje na temelju dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira (kao što su obične i povlaštene dionice, korporativne obveznice, mjenice, blagajnički zapisi, državne obveznice). Rad primarnih tržišta olakšavaju grupe za provedbu ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa. |
| 0290 – 0310 | Ostale usluge/aktivnosti/funkcije 1., 2. i 3. |
| Z 07.01.5 FUNC 1 WF  Aktivnosti kreditiranja financijskih drugih ugovornih strana (kreditne institucije i druga financijska društva) i pozajmljivanja od njih na tržištima za velike klijente. | |
| 0320 | Uzimanje zajmova  Pozajmljivanje na tržištima za velike klijente od financijskih drugih ugovornih strana (uključujući putem repo ugovora, međubankovnog pozajmljivanja, komercijalnih zapisa, certifikata o depozitima, novčanih fondova, kreditnih linija, komercijalnih zapisa osiguranih imovinom i fiducijarnih depozita). |
| 0330 | Izvedenice (imovina)  Sve izvedenice s financijskim drugim ugovornim stranama koje se drže na strani imovine u bilanci. Za razliku od rubrike „Tržišta kapitala”, u rubrici „Veliki izvori financiranja” izvedenice uključuju sve ugovore o izvedenicama s financijskim drugim ugovornim stranama (što nije ograničeno na držanje radi trgovanja). |
| 0340 | Davanje zajmova  Kreditiranje financijskih drugih ugovornih strana na tržištima za velike klijente (uključujući putem obratnih repo ugovora, komercijalnih zapisa, certifikata o depozitima, novčanih fondova, kreditnih linija, komercijalnih zapisa osiguranih imovinom, fiducijarnih depozita). |
| 0350 | Izvedenice (obveze)  Sve izvedenice s financijskim drugim ugovornim stranama koje se drže na strani obveza u bilanci. |
| 0360 – 0380 | Ostale vrste proizvoda 1., 2. i 3.  Svaka funkcija iz gospodarske funkcije „Veliki izvori financiranja” koja nije uključena u prethodni popis. |

* 1. Z 07.01.1 FUNC 1 DEP

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | Opis gospodarske funkcije  Ako je ekonomska funkcija vrste „Ostalo” (funkcije u r0050 do r0070), navodi se opis te funkcije. |
| 0020 | Tržišni udio  Procjena tržišnog udjela institucije ili grupe za predmetnu gospodarsku funkciju u odgovarajućoj zemlji ili geografskoj regiji. Postotak ukupnog tržišta u novčanom iznosu. |
| 0030 | Vrijednost na računima  Knjigovodstvena vrijednost (uključujući obračunate kamate) prihvaćenih depozita  Referentni dokumenti: FINREP, prilozi III. i IV., predložak F 08.01 i Prilog V. dio 2. točka 97. |
| 0035 | Od čega neosigurane  Knjigovodstvena vrijednost (uključujući obračunate kamate) depozita prihvaćenih s stanjem na njihovu računu većim od 100 000,00 EUR. Ovdje se iskazuje samo iznos koji premašuje 100,000 EUR. |
| 0036 | Od čega ponavljajuće  Knjigovodstvena vrijednost (uključujući obračunate kamate) prihvaćenih depozita koji se drže na periodičnom depozitnom računu. Periodični depozitni računi su depozitni računi na kojima je račun terećen ili uplaćen u korist najmanje pet mjesečnih transakcija u prosjeku tijekom šest mjeseci prije krajnjeg roka, osim godišnjih naknada, drugih naknada i plaćanja kamata povezanih s računom. |
| 0040 | Broj klijenata  Ukupan broj klijenata koji su položili vrijednosti iskazane u c0030 „vrijednost na računima”. Ako jedan klijent koristi više od jednog proizvoda/računa za depozite, taj klijent računa se samo jednom. |
| 0050 | Broj računa  Ukupan broj tekućih računa/prekonoćnih depozita, depozita s ugovorenim dospijećem i  Iskupivi depoziti s otkaznim rokom Zajednički računi računaju se samo jednom. Skupina  ukupan broj računa u ovom stupcu odgovara vrijednosti iskazanoj u c0030.  „vrijednost na računima”. |
| 0055 | Od čega ponavljajuće  Ukupan broj periodičnih računa kako je definirano u c0036 |
| 0060 | Prekogranična vrijednost  Vrijednost na računima nerezidenata (nedomaće osobe). Domaće osobe uključuju: i.  osobe koje imaju glavni gospodarski interes (gospodarske djelatnosti najmanje godinu dana;  vlasništvo nad fizičkom imovinom smatra se dostatnim dokazom) u zemlji  i. izvještajni subjekt i ii. strane podružnice klijenata izvještajnog subjekta.  Referentni broj: |
| 0070 – 0140 | Analize učinka i zamjenjivosti  Kriteriji procjene učinka na treće strane uključuju sljedeće elemente u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/778:   * **prirodu i doseg aktivnosti**, globalni, nacionalni ili regionalni doseg, opseg i broj transakcija; broj korisnika i ugovornih strana; broj korisnika za koje je institucija jedini ili glavni bankarski partner. * **važnost institucije na** lokalnoj, regionalnoj, nacionalnoj ili europskoj razini, ovisno o predmetnom tržištu. Važnost institucije može se procijeniti na temelju tržišnog udjela, međusobne povezanosti, složenosti i prekograničnih aktivnosti. * **prirodu korisnika i dionika na koje utječe funkcija** kao što su, ali ne isključivo, mali korisnici, korporativni i međubankovni korisnici, središnje klirinške kuće i javna tijela. * **učinak potencijalnog prekida funkcije na tržišta, infrastrukture, korisnike i javne usluge**. Procjena može posebno uključivati učinak na likvidnost predmetnog tržišta, utjecaj i razmjer prekida na poslovanje korisnika i kratkoročne likvidnosne potrebe; zamjetljivost za druge ugovorne strane, korisnike i javnost; mogućnost i brzinu reakcije korisnika; važnost za funkcioniranje drugih tržišta; učinak na likvidnost, poslovanje, strukturu drugog tržišta; učinak na ugovorne strane povezane s glavnim korisnicima i međusobnu povezanost funkcije s drugim uslugama. |
| 0070 – 0090 | Priroda i područje primjene  Globalni, nacionalni ili regionalni doseg, obujam i broj transakcija; broj korisnika i ugovornih strana; broj korisnika za koje je institucija jedini ili glavni bankarski partner. |
| 0070 | Pokazatelj veličine br. 1  Procijeniti koliko je banka važna u tim aktivnostima. Ta se procjena kvalitativno izražava kao „visoka”, „srednja visoka”, „srednja vrijednost” ili „niska”. Navesti „High” ako je veličina funkcije velika, „srednje-visoka” ako je srednja, „srednjoročna” ako je mala, i „Low” ako je zanemariva. Kao referentnu vrijednost za tu kvalitativnu procjenu koristi makroekonomske varijable kao što su BDP, stanovništvo (za depozite, kreditiranje, plaćanja, gotovinu, namiru, usluge poravnanja i skrbništva) ili veličinu tržišta (za tržišta kapitala i veleprodajno financiranje).   * Stručna prosudba o veličini **vrijednosti** na računima (c0030) iz perspektive **EU-a** *[jedna razina viša od mjerodavnog tržišta. To znači da, ako je mjerodavno tržište regionalno, veličina 1 = nacionalna; ako je nacionalna, veličina 1 = EU; kada je riječ o EU-u, veličina 1 = globalno]*:   1. Koliko je, prema vašem mišljenju, iz perspektive EU-a ukupna vrijednost računa u vašoj instituciji velika? |
| 0080 | Pokazatelj veličine br. 2  Procijeniti koliko je banka važna u tim aktivnostima. Ta se procjena kvalitativno izražava kao „visoka”, „srednja visoka”, „srednja vrijednost” ili „niska”. Navesti „High” ako je veličina funkcije velika, „srednje-visoka” ako je srednja, „srednjoročna” ako je mala, i „Low” ako je zanemariva. Kao referentnu vrijednost za tu kvalitativnu procjenu koristi makroekonomske varijable kao što su BDP, stanovništvo (za depozite, kreditiranje, plaćanja, gotovinu, namiru, usluge poravnanja i skrbništva) ili veličinu tržišta (za tržišta kapitala i veleprodajno financiranje).   * Stručna prosudba o veličini **broja** klijenata (c0040) iz **nacionalne** perspektive [*na razini mjerodavnog tržišta*]:   1. Koliko je iz nacionalne perspektive procijenjen ukupan broj klijenata institucije? |
| 0090 | Prekogranični pokazatelj  Procijeniti relativnu važnost prekograničnih aktivnosti za različite gospodarske funkcije.  To nije potrebno ocjenjivati u slučaju izvješća u kojima se mjerodavno tržište smatra regionalnim.   * Broj država članica EU-a u kojima se procjenjuje da izvještajni subjekt ima nacionalni tržišni udio veći od 2 %. Izvješće:   + ≤ 1 zemlja;   + U 2 – 3 države članice   + 4 – 5 zemalja,   + > 5 zemalja. |
| 0100 | Važnost —  Na lokalnoj, regionalnoj, nacionalnoj ili europskoj razini, ovisno o predmetnom tržištu. Važnost institucije može se procijeniti na temelju tržišnog udjela, međusobne povezanosti, složenosti i prekograničnih aktivnosti.  Tržišni udio  Procijeniti koliko je važan tržišni udio subjekta koji izvješćuje, u usporedbi s nacionalnim ili drugim relevantnim tržištem, kako je navedeno u obrascu. Ta je procjena kvalitativno izražena kao   * Visok, ako je tržišni udio velik * Srednje visoki, ako je tržišni udio srednje visok * Srednje vrijednosti, ako je tržišni udio malen ili * Nizak, ako je tržišni udio zanemariv.   Tom se procjenom uzima u obzir tržišna struktura zemlje izvještajnog subjekta (ili drugog mjerodavnog tržišta) i tržišni udjeli o kojima se izvješćuje djelomično.  2.Kvantitativni podaci:   * Stručna prosudba o veličini **nacionalnog** tržišnog udjela (navedena u c0020, osim u slučajevima kada se izvješće dostavlja za različitu razinu mjerodavnog tržišta, u kojem se slučaju očekuje procjena relevantnog tržišnog udjela). |
| 0110 | Struktura tržišta – koncentracija na tržištu  Koncentracija na tržištu, mjerena brojem konkurenata koji trenutačno posluju  slične gospodarske funkcije i/ili pružanje sličnih usluga pod jednakim uvjetima (tj.  usporediv opseg i kvaliteta te uz usporedive troškove) koji bi mogli preuzeti  (dio) klijenata i/ili poslovanja izvještajnog subjekta u razumnom roku.  To je potrebno iskazati u razdobljima koja su jednaka za svaku podfunkciju.   * > 20 konkurenata; * 11 – 20 konkurenata; * 5 – 10 konkurenata, * &5 konkurenti   Stručna prosudba o veličini **nacionalnog** tržišnog udjela (navedena u c0020, osim u slučajevima kada se izvješće dostavlja za različitu razinu mjerodavnog tržišta, u kojem se slučaju očekuje procjena relevantnog tržišnog udjela). |
| 0120 | Vrijeme – Očekivano vrijeme zamjene  Procijeniti vrijeme potrebno za obavljanje gospodarske funkcije iz izvješća  subjekt koji će tržište apsorbirati u kriznoj situaciji. Što uključuje:   * očekivano vrijeme koje je jednom konkurentu ili više njih potrebno za provedbu pravnih i tehničkih koraka za preuzimanje funkcije; kao i * vrijeme koje je korisnicima usluge potrebno za prelazak na drugog pružatelja usluga.   Kad je riječ o depozitima, ona se uglavnom odnosi na financijsku, operativnu i tehničku sposobnost alternativnih pružatelja da klijentima banke izvjestiteljice ponude usluge primanja depozita, a ne na prijenos depozita drugom pružatelju kao posljedica djelovanja nadležnog tijela ili primitka naknade od SOD-a.  Kao zamjenska vrijednost za prethodno navedeno, navedite procjenu vremena koje bi izvještajnom subjektu trebalo da u svoje poslovanje (dio) apsorbira uslugu koju pruža druga institucija, uz razuman trošak, u kriznoj situaciji. Navodi se procijenjeno vrijeme potrebno za zamjenu u razredima iz predloška:  Razredi:   * & 1 tjedan; * 1 tjedan – 1 mjesec; * > 1 mjesec – 6 mjeseci, * > 6 mjeseci |
| 0130 – 0140 | Mogućnost zamjene |
| 0130 | Pravne prepreke ulasku na tržište ili širenju  Pravne prepreke za konkurente da ponude uslugu. Pravni zahtjevi za obavljanje djelatnosti kreditnih institucija (npr. bankovne dozvole ili kapitalni zahtjevi) ne smatraju se nepremostivim preprekama u prisutnosti alternativnih pružatelja usluga. Ovaj se pokazatelj mora iskazati u razredima koji su isti za svaku podfunkciju:   * nema većih prepreka, * neke prepreke, * znatne (ali nepremostive) barijere, * kritične (teško nadmeće) barijere. |
| 0140 | Operativni zahtjevi za ulazak ili proširenje  Organizacijski, tehnički i infrastrukturni zahtjevi za konkurente za pružanje usluge. Zbog ponude usluga povezanih s (pod)funkcijom pružatelji moraju ulagati u (novu ili dodatnu) infrastrukturu ili izmijeniti svoje organizacije. Procijeniti sposobnost tržišta da apsorbira određeno poslovanje, primjerice u smislu kapitalnih zahtjeva. Kad je riječ o pozajmljivanju, uzeti u obzir povezanu rizikom ponderiranu imovinu (navedenu u Q.17.).  Ovaj se pokazatelj mora iskazati u razredima koji su isti za svaku podfunkciju:   * nema većih zahtjeva, * neke zahtjeve, * značajni (ali podesivi) zahtjevi, * kritični (teški) zahtjevi. |
| 0145 | Kapacitet za uvođenje u posao – broj zahtjeva novih klijenata tijekom jednog radnog dana (broj računa)  Od institucija se traži da dostave najveći broj zahtjeva ako je institucija potvrdila zahtjev za bankarsku uslugu.  Kapacitet za uvođenje u posao u smislu broja novih računa izražava se tijekom jednog radnog dana.  Od institucija se očekuje da uzmu u obzir vremenski okvir za uključivanje novih klijenata s obzirom na to da je novi klijent podnio zahtjev za bankarsku uslugu. |
| 0150 – 0170 | Procjena ključnog statusa |
| 0150 | Učinak na tržište  Procijenjeni učinak naglog obustavljanja funkcije na treće strane, financijska tržišta i realno gospodarstvo, uzimajući u obzir veličinu, tržišni udio u zemlji, vanjske i unutarnje međusobne povezanosti, složenost i prekograničnu aktivnosti institucije.  Ta procjena izražava se kvalitativno kao „visok (V)”, „srednje visok (SV)”, „srednje nizak (SN)” ili „nizak (N)”.  „V” se odabire ako je obustavljanje imalo velik učinak na nacionalno tržište, „SV” ako je učinak znatan, „SN” ako je učinak znatan, ali ograničen i „Nizak” ako je učinak nizak. |
| 0160 | Zamjenjivost  Članak 6. stavak 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/778.  Funkcija se smatra zamjenjivom ako ju je moguće na prihvatljiv način i unutar razumnog roka zamijeniti te time izbjeći sistemske probleme za realno gospodarstvo i financijska tržišta. Pri tom se u obzir uzimaju sljedeći kriteriji:  (a) struktura tržišta za tu funkciju i dostupnost zamjenskih pružatelja usluga;  (b) sposobnost drugih pružatelja usluga u smislu kapaciteta, zahtjevi za obavljanje funkcije te potencijalne prepreke za ulazak ili širenje;  (c) poticaj drugih pružatelja usluga da preuzmu te aktivnosti;  (d) vrijeme koje je korisnicima usluge potrebno da prijeđu na novog pružatelja usluge i troškovi tog prijelaza, vrijeme koje je potrebno da drugi tržišni natjecatelji preuzmu funkcije i je li to vrijeme dovoljno da se spriječi znatan prekid ovisno o vrsti usluge.  Navesti ukupnu procjenu očekivanog stupnja zamjenjivosti za svaku funkciju, uzimajući u obzir prethodno procijenjene različite dimenzije (tržišni udio, tržišna koncentracija, vrijeme potrebno za zamjenu, pravne prepreke i operativni zahtjevi za ulazak na tržište ili širenje). Ta procjena izražava se kvalitativno kao „visok (V)”, „srednje visok (SV)”, „srednje nizak (SN)” ili „nizak (N)”.  „V” se odabire ako funkciju može lako pružati druga banka pod usporedivim uvjetima u razumnom roku,  „N” ako funkciju nije moguće lako ili brzo zamijeniti,  „SV” i „SN” za prijelazne slučajeve, uzimajući u obzir različite dimenzije (npr. tržišni udio, tržišnu koncentraciju, vrijeme potrebno za zamjenu te pravne prepreke i operativne zahtjeve za ulazak ili širenje). |
| 0170 | Ključna funkcija  U ovom stupcu iskazuje se smatra li se, uzimajući u obzir utjecaj i zamjenjivost analize provedene od strane institucije, da je gospodarska funkcija ključna na tržištu za odgovarajuću zemlju.  Iskazati „da” ili „ne”. |
| 0180 | Primjedbe grupe  Ovo polje omogućuje izvještajnom subjektu da objasni sve pretpostavke primijenjene pri procjeni kritičnosti funkcija o kojima se izvješćuje. |

* 1. Z 07.01.2 FUNC 1 LEN

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | Opis gospodarske funkcije  Ako je ekonomska funkcija vrste „Ostalo” (Z 07.01.2 FUNC 1 LEN r0130 do r0150), navodi se opis te funkcije. |
| 0020 | Tržišni udio  Procjena tržišnog udjela institucije ili grupe za predmetnu gospodarsku funkciju u odgovarajućoj zemlji ili geografskoj regiji. Postotak ukupnog tržišta u novčanom iznosu. |
| 0030 | Nepodmirena vrijednost  Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova (uključujući obračunate kamate) s neumanjenom i umanjenom vrijednošću.  kamate). Ukupna razina kredita uzima se kao procjena za očekivano buduće kreditiranje. |
| 0040 | Broj klijenata  Ukupan broj klijenata kojima su dostavljene vrijednosti iskazane u c0030 „vrijednost  neriješeno”. Ako klijent koristi više proizvoda/računa za kredite, taj klijent računa se samo jednom.  samo jednom. |
| 0060 | Nepodmirena vrijednost – prekogranična vrijednost  Nepodmirena vrijednost (c0030) kredita nerezidenata, vidjeti depozite (c0060) „prekogranični  vrijednost”. |
| 0080 – 0150 | Analize učinka i zamjenjivosti  Kriteriji procjene učinka na treće strane uključuju sljedeće elemente u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/778 o ključnim funkcijama:   * prirodu i doseg aktivnosti, globalni, nacionalni ili regionalni doseg, opseg i broj transakcija; broj korisnika i ugovornih strana; broj korisnika za koje je institucija jedini ili glavni bankarski partner. * važnost institucije na lokalnoj, regionalnoj, nacionalnoj ili europskoj razini, ovisno o predmetnom tržištu. Važnost institucije može se procijeniti na temelju tržišnog udjela, međusobne povezanosti, složenosti i prekograničnih aktivnosti. * prirodu korisnika i dionika na koje utječe funkcija kao što su, ali ne isključivo, mali korisnici, korporativni i međubankovni korisnici, središnje klirinške kuće i javna tijela. * učinak potencijalnog prekida funkcije na tržišta, infrastrukture, korisnike i javne usluge. Procjena može posebno uključivati učinak na likvidnost predmetnog tržišta, utjecaj i razmjer prekida na poslovanje korisnika i kratkoročne likvidnosne potrebe; zamjetljivost za druge ugovorne strane, korisnike i javnost; mogućnost i brzinu reakcije korisnika; važnost za funkcioniranje drugih tržišta; učinak na likvidnost, poslovanje, strukturu drugog tržišta; učinak na ugovorne strane povezane s glavnim korisnicima i međusobnu povezanost funkcije s drugim uslugama. |
| 0080 – 0150 | Priroda i područje primjene  Globalni, nacionalni ili regionalni doseg, obujam i broj transakcija; broj korisnika i ugovornih strana; broj korisnika za koje je institucija jedini ili glavni bankarski partner. |
| 0080 | Pokazatelj veličine br. 1  Procijeniti koliko je banka važna u tim aktivnostima. Ta se procjena kvalitativno izražava kao „visoka”, „srednja visoka”, „srednja vrijednost” ili „niska”. Navesti „High” ako je veličina funkcije velika, „srednje-visoka” ako je srednja, „srednjoročna” ako je mala, i „Low” ako je zanemariva. Kao referentnu vrijednost za tu kvalitativnu procjenu koristi makroekonomske varijable kao što su BDP, stanovništvo (za depozite, kreditiranje, plaćanja, gotovinu, namiru, usluge poravnanja i skrbništva) ili veličinu tržišta (za tržišta kapitala i veleprodajno financiranje).   * Stručna prosudba o veličini vrijednosti nepodmirenih zajmova (c0030) iz perspektive EU-a *[jedna razina viša od mjerodavnog tržišta].* Pri procjeni tog pokazatelja veličine uzeti u obzir i potencijalne buduće tokove kreditiranja. Postojeće stanje kreditiranja možete upotrijebiti kao zamjensku vrijednost za buduće kreditne tokove ako smatrate da prethodna aktivnost točno odražava planiranu aktivnost kreditiranja u kratkoročnom do srednjoročnom razdoblju.   1. Iz perspektive EU-a, koliko je, prema vašem mišljenju, vrijednost nepodmirenih i preuzetih zajmova, kao zamjenska vrijednost za buduće kreditne tokove, velika? |
| 0090 | Pokazatelj veličine br. 2  Procijeniti koliko je banka važna u tim aktivnostima. Ta se procjena kvalitativno izražava kao „visoka”, „srednja visoka”, „srednja vrijednost” ili „niska”. Navesti „High” ako je veličina funkcije velika, „srednje-visoka” ako je srednja, „srednjoročna” ako je mala, i „Low” ako je zanemariva. Kao referentnu vrijednost za tu kvalitativnu procjenu koristi makroekonomske varijable kao što su BDP, stanovništvo (za depozite, kreditiranje, plaćanja, gotovinu, namiru, usluge poravnanja i skrbništva) ili veličinu tržišta (za tržišta kapitala i veleprodajno financiranje).   * Stručna prosudba o veličini **broja** klijenata (c0040) iz **nacionalne** perspektive *[na razini mjerodavnog tržišta]*:   1. Koliko je iz nacionalne perspektive procijenjen ukupan broj klijenata institucije? |
| 0100 | Prekogranični pokazatelj  Procijeniti relativnu važnost prekograničnih aktivnosti za različite gospodarske funkcije.  To nije potrebno ocjenjivati u slučaju izvješća u kojima se mjerodavno tržište smatra regionalnim.  Broj država članica EU-a u kojima izvještajni subjekt ima tržišni udio veći od 2 % (izražen kao vrijednost nepodmirenih kredita). Izvješće:   * ≤ 1 zemlja; * U 2 – 3 države članice * 4 – 5 zemalja, * > 5 zemalja |
| 0110 | **Važnost** —  Na lokalnoj, regionalnoj, nacionalnoj ili europskoj razini, ovisno o predmetnom tržištu. Važnost institucije može se procijeniti na temelju tržišnog udjela, međusobne povezanosti, složenosti i prekograničnih aktivnosti.  Tržišni udio  Procijeniti koliko je važan tržišni udio subjekta koji izvješćuje, u usporedbi s nacionalnim ili drugim relevantnim tržištem, kako je navedeno u obrascu. Ta je procjena kvalitativno izražena kao   * Visok, ako je tržišni udio velik * Srednje visoki, ako je tržišni udio srednje visok * Srednje vrijednosti, ako je tržišni udio malen ili * Nizak, ako je tržišni udio zanemariv.   Tom se procjenom uzima u obzir tržišna struktura zemlje izvještajnog subjekta (ili drugog mjerodavnog tržišta) i tržišni udjeli o kojima se izvješćuje djelomično.  2.Kvantitativni podaci:   * Stručna prosudba o veličini **nacionalnog** tržišnog udjela (navedena u c0020, osim u slučajevima kada se izvješće dostavlja za različitu razinu mjerodavnog tržišta, u kojem se slučaju očekuje procjena relevantnog tržišnog udjela). |
| 0120 | Struktura tržišta – koncentracija na tržištu  Koncentracija na tržištu, mjerena brojem konkurenata koji trenutačno posluju  slične gospodarske funkcije i/ili pružanje sličnih usluga pod jednakim uvjetima (tj.  usporediv opseg i kvaliteta te uz usporedive troškove) koji bi mogli preuzeti  (dio) klijenata i/ili poslovanja izvještajnog subjekta u razumnom roku.  To je potrebno iskazati u razdobljima koja su jednaka za svaku podfunkciju.   * > 20 konkurenata; * 11 – 20 konkurenata; * 5 – 10 konkurenata, * &5 konkurenti |
| 0130 | Vrijeme – Očekivano vrijeme zamjene  Procijeniti vrijeme potrebno za obavljanje gospodarske funkcije iz izvješća  subjekt koji će tržište apsorbirati u kriznoj situaciji. Što uključuje:   * očekivano vrijeme koje je jednom konkurentu ili više njih potrebno za provedbu pravnih i tehničkih koraka za preuzimanje funkcije; kao i * vrijeme koje je korisnicima usluge potrebno za prelazak na drugog pružatelja usluga.   Kad je riječ o kreditiranju, to se, na primjer, ne odnosi na otplatu nepodmirenog portfelja ili prijenos tog portfelja na potencijalnog kupca, nego na sposobnost poduzeća i vlada kućanstava da dobiju slične zajmove od drugih pružatelja.  Kao zamjenska vrijednost za prethodno navedeno, navedite procjenu vremena koje bi izvještajnom subjektu trebalo da u svoje poslovanje (dio) apsorbira uslugu koju pruža druga institucija, uz razuman trošak, u kriznoj situaciji. Navodi se procijenjeno vrijeme potrebno za zamjenu u razredima iz predloška: |
| 0140 – 0150 | Mogućnost zamjene |
| 0140 | Pravne prepreke ulasku na tržište ili širenju  Pravne prepreke za konkurente da ponude uslugu. Pravni zahtjevi za obavljanje djelatnosti kreditnih institucija (npr. bankovne dozvole ili kapitalni zahtjevi) ne smatraju se nepremostivim preprekama u prisutnosti alternativnih pružatelja usluga. Ovaj se pokazatelj mora iskazati u razredima koji su isti za svaku podfunkciju:   * nema većih prepreka, * neke prepreke, * znatne (ali nepremostive) barijere, * kritične (teško nadmeće) barijere. |
| 0150 | Operativni zahtjevi za ulazak ili proširenje  Organizacijski, tehnički i infrastrukturni zahtjevi za konkurente za pružanje usluge. Zbog ponude usluga povezanih s (pod)funkcijom pružatelji moraju ulagati u (novu ili dodatnu) infrastrukturu ili izmijeniti svoje organizacije. Procijeniti sposobnost tržišta da apsorbira određeno poduzeće.  Ovaj se pokazatelj mora iskazati u razredima koji su isti za svaku podfunkciju:   * nema većih zahtjeva, * neke zahtjeve, * značajni (ali podesivi) zahtjevi, * kritični (teški) zahtjevi. |
| 0160 – 0180 | Procjena ključnog statusa |
| 0160 | Učinak na tržište  Procijenjeni učinak naglog obustavljanja funkcije na treće strane, financijska tržišta i realno gospodarstvo, uzimajući u obzir veličinu, tržišni udio u zemlji, vanjske i unutarnje međusobne povezanosti, složenost i prekograničnu aktivnosti institucije.  Ta procjena izražava se kvalitativno kao „visok”, „srednje visok”, „srednje nizak” ili „nizak”.  „V” se odabire ako je obustavljanje imalo velik učinak na nacionalno tržište, „SV” ako je učinak znatan, „SN” ako je učinak znatan, ali ograničen i „Nizak” ako je učinak nizak. |
| 0170 | Zamjenjivost  Članak 6. stavak 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/778.  Funkcija se smatra zamjenjivom ako ju je moguće na prihvatljiv način i unutar razumnog roka zamijeniti te time izbjeći sistemske probleme za realno gospodarstvo i financijska tržišta. Pri tom se u obzir uzimaju sljedeći kriteriji:  (a) struktura tržišta za tu funkciju i dostupnost zamjenskih pružatelja usluga;  (b) sposobnost drugih pružatelja usluga u smislu kapaciteta, zahtjevi za obavljanje funkcije te potencijalne prepreke za ulazak ili širenje;  (c) poticaj drugih pružatelja usluga da preuzmu te aktivnosti;  (d) vrijeme koje je korisnicima usluge potrebno da prijeđu na novog pružatelja usluge i troškovi tog prijelaza, vrijeme koje je potrebno da drugi tržišni natjecatelji preuzmu funkcije i je li to vrijeme dovoljno da se spriječi znatan prekid ovisno o vrsti usluge.  Navesti ukupnu procjenu očekivanog stupnja zamjenjivosti za svaku funkciju, uzimajući u obzir prethodno procijenjene različite dimenzije (tržišni udio, tržišna koncentracija, vrijeme potrebno za zamjenu, pravne prepreke i operativni zahtjevi za ulazak na tržište ili širenje). Ta procjena izražava se kvalitativno kao „visok”, „srednje visok”, „srednje nizak” ili „nizak”.  „V” se odabire ako funkciju može lako pružati druga banka pod usporedivim uvjetima u razumnom roku,  „N” ako funkciju nije moguće lako ili brzo zamijeniti,  „SV” i „SN” za prijelazne slučajeve, uzimajući u obzir različite dimenzije (npr. tržišni udio, tržišnu koncentraciju, vrijeme potrebno za zamjenu te pravne prepreke i operativne zahtjeve za ulazak ili širenje). |
| 0180 | Ključna funkcija  U ovom stupcu iskazuje se smatra li se, uzimajući u obzir utjecaj i zamjenjivost analize provedene od strane institucije, da je gospodarska funkcija ključna na tržištu za odgovarajuću zemlju.  Iskazati „da” ili „ne”. |
| 0190 | Primjedbe grupe  Ovo polje omogućuje izvještajnom subjektu da objasni sve pretpostavke primijenjene pri procjeni kritičnosti funkcija o kojima se izvješćuje. |

* 1. Z 07.01.3 FUNC 1 PLAĆA

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | Opis gospodarske funkcije  Ako je ekonomska funkcija vrste „Ostalo” (Z07.01.3 FUNC 1 PAY r0220 do r0240), navodi se opis te funkcije. |
| 0020 | Tržišni udio  Procjena tržišnog udjela institucije ili grupe za predmetnu gospodarsku funkciju u odgovarajućoj zemlji ili geografskoj regiji. Postotak ukupnog tržišta u novčanom iznosu. To odgovara vrijednosti transakcija za platne usluge monetarnim financijskim institucijama i nemonetarnim financijskim institucijama, vrijednosti otvorenih pozicija za usluge poravnanja središnje druge ugovorne strane i vrijednosti imovine pod skrbništvom za usluge skrbništva. |
| 0030 | Vrijednost transakcija  Kao opće pravilo, iskazuje se prosjek dnevnih transakcija tijekom godine. Ako on nije dostupan, može se iskazati prosjek tijekom kraćeg razdoblja (npr. nekoliko mjeseci).  Platne usluge (funkcija ID 3.1 i 3.2.): Vrijednost poslanih transakcija. Reference: Članak 4. stavak 5. Direktive (EU) 2015/2366 o platnim uslugama na unutarnjem tržištu; Uredba (EU) 2020/2011 Europske središnje banke o izmjeni Uredbe (EU) br. 1409/2013 o statistici platnog prometa (ESB/2020/59)  Gotovinske usluge (funkcija ID 3.3): Vrijednost transakcija s bankomatima na bankomatima izvješćivanja  institucija, kako je definirana u Uredbi (EU) br. 1409/2013 Europske središnje banke o statistici platnog prometa (ESB/2013/43), tablica 5.a, kao i izvanburzovna gotovina  povlačenja iz podružnica izvještajnog subjekta, kako je definirano u[[20]](#footnote-21) tablici ESB/2014/15  Usluge namire vrijednosnih papira (function ID 3.4): Vrijednost obrađenih prijenosa vrijednosnih papira  u ime klijenata To uključuje transakcije namirene namirom vrijednosnih papira  sustav ili interno namiruju izvještajni subjekti i „besplatno plaćanje”  plaćanja. Navesti samo vrijednost poslanih transakcija. |
| 0040 | Vrijednost transakcija koje se ponavljaju  Vrijednost transakcija iskazanih u (c0030) koje se obavljaju s računa za usluge ponavljajućeg platnog prometa. Računi za usluge periodičnog plaćanja računi su za usluge platnog prometa na kojima je račun terećen ili uplaćen u korist najmanje pet mjesečnih transakcija u prosjeku tijekom šest mjeseci prije krajnjeg roka, osim godišnjih naknada, drugih naknada i plaćanja kamata povezanih s računom. |
| 0050 | Vrijednost otvorenih pozicija  Iskazuje se samo za identifikacijsku oznaku funkcije 3.5. „Usluge poravnanja središnjih drugih ugovornih strana”: pozicije (izloženost)  Središnje druge ugovorne strane čiji je institucija član s institucijom u njezino ime  klijenti. Ispišite prosječnu dnevnu vrijednost otvorenih pozicija koje se odnose na aktivnost klijenata u središnjim drugim ugovornim stranama.  Središnje druge ugovorne strane. Ako ona nije dostupna, mogu se iskazati prosjeci tijekom kraćeg razdoblja (npr. nekoliko mjeseci),  ili otvorena radna mjesta na kraju godine. |
| 0060 | Vrijednost imovine pod skrbništvom  Samo za funkciju ID 3.6 „Služba za skrb”: iznos imovine pod skrbništvom,  primjenom fer vrijednosti. Mogu se koristiti druge osnove mjerenja, uključujući nominalnu vrijednost, ako fer vrijednost nije dostupna.  vrijednost nije dostupna. U slučajevima kada institucija pruža usluge subjektima  kao što su subjekti za zajednička ulaganja ili mirovinski fondovi, predmetna imovina može  iskazuju se po vrijednosti po kojoj ti subjekti iskazuju imovinu u vlastitoj bilanci.  Iskazani iznosi, prema potrebi, uključuju obračunate kamate. |
| 0070 – 0090 | Prekogranična vrijednost  U slučaju poslanih transakcija, kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, prekogranične transakcije su:  broje se u zemlji iz koje transakcija potječe. |
| 0100 | Broj transakcija  U pravilu se iskazuje prosječan broj dnevnih transakcija tijekom godine koji odgovara vrijednostima iskazanima pod redcima 0160 – 0190, stupac 0030 funkcija, identifikacijske oznake funkcija. Ako oni nisu dostupni, mogu se navesti prosjeci tijekom kraćeg razdoblja (npr. nekoliko mjeseci). Posebno s obzirom na različite funkcije, koriste se sljedeće mjere13:  Platne usluge (ID 3.1. – 3.2.): Broj poslanih transakcija, Reference: Direktiva EU-a o platnim uslugama na unutarnjem tržištu (2015/2366), članak 4. stavak 5.; Uredba ESB-a o statistici platnog prometa (ESB/2013/43).  Gotovinske usluge (ID 3.3): Broj transakcija preko bankomata, kako su definirane u tablici 5.a Uredbe ESB/2021/16, te broj podizanja gotovine preko šaltera, kako su definirane u tablici 4.Smjernica ESB/2014/15,  Usluge namire vrijednosnih papira (ID 3.4): Broj transakcija prijenosa vrijednosnih papira obrađenih u ime klijenata. To uključuje transakcije namirene preko sustava za namiru vrijednosnih papira ili koje su interno namirile institucije za koje se izvješće podnosi te „besplatne” transakcije, |
| 0110 | Broj klijenata  Broj (rezidentnih i nerezidentnih) klijenata kojima se pruža usluga. Ako jedan klijent više od jedanput koristi uslugu unutar podfunkcije, računa se samo jednom. |
| 0120 – 0190 | Analize učinka i zamjenjivosti  Kriteriji procjene učinka na treće strane uključuju sljedeće elemente u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/778 o ključnim funkcijama:   * prirodu i doseg aktivnosti, globalni, nacionalni ili regionalni doseg, opseg i broj transakcija; broj korisnika i ugovornih strana; broj korisnika za koje je institucija jedini ili glavni bankarski partner. * važnost institucije na lokalnoj, regionalnoj, nacionalnoj ili europskoj razini, ovisno o predmetnom tržištu. Važnost institucije može se procijeniti na temelju tržišnog udjela, međusobne povezanosti, složenosti i prekograničnih aktivnosti. * prirodu korisnika i dionika na koje utječe funkcija kao što su, ali ne isključivo, mali korisnici, korporativni i međubankovni korisnici, središnje klirinške kuće i javna tijela. * učinak potencijalnog prekida funkcije na tržišta, infrastrukture, korisnike i javne usluge. Procjena može posebno uključivati učinak na likvidnost predmetnog tržišta, utjecaj i razmjer prekida na poslovanje korisnika i kratkoročne likvidnosne potrebe; zamjetljivost za druge ugovorne strane, korisnike i javnost; mogućnost i brzinu reakcije korisnika; važnost za funkcioniranje drugih tržišta; učinak na likvidnost, poslovanje, strukturu drugog tržišta; učinak na ugovorne strane povezane s glavnim korisnicima i međusobnu povezanost funkcije s drugim uslugama. |
| 0120 – 0140 | Priroda i područje primjene  Globalni, nacionalni ili regionalni doseg, obujam i broj transakcija; broj korisnika i ugovornih strana; broj korisnika za koje je institucija jedini ili glavni bankarski partner. |
| 0120 | Pokazatelj veličine br. 1  Procijeniti koliko je banka važna u tim aktivnostima. Ta se procjena kvalitativno izražava kao „visoka”, „srednja visoka”, „srednja vrijednost” ili „niska”. Navesti „High” ako je veličina funkcije velika, „srednje-visoka” ako je srednja, „srednjoročna” ako je mala, i „Low” ako je zanemariva. Kao referentnu vrijednost za tu kvalitativnu procjenu koristi makroekonomske varijable kao što su BDP, stanovništvo (za depozite, kreditiranje, plaćanja, gotovinu, namiru, usluge poravnanja i skrbništva) ili veličinu tržišta (za tržišta kapitala i veleprodajno financiranje).   * Stručna prosudba o veličini **vrijednosti** transakcija (c0030 za funkcije ID 3.1, 3.2, 3.3 i 3.4); otvorena radna mjesta (c0050 za ID 3.5); ili ukupna imovina pod skrbništvom (c0060 za ID 3.6) iz perspektive **EU-a** [*jedna razina viša od mjerodavnog tržišta]*: * Koliko je, prema vašem mišljenju, iz perspektive EU-a velika vrijednost transakcija koje obrađuje vaša banka *ili* otvorenih pozicija klijenata vaše banke u središnjim drugim ugovornim stranama *ili* ukupna imovina koju vaša institucija drži pod skrbništvom za svoje klijente? |
| 0130 | Pokazatelj veličine br. 2  Procijeniti koliko je banka važna u tim aktivnostima. Ta se procjena kvalitativno izražava kao „visoka”, „srednja visoka”, „srednja vrijednost” ili „niska”. Navesti „High” ako je veličina funkcije velika, „srednje-visoka” ako je srednja, „srednjoročna” ako je mala, i „Low” ako je zanemariva. Kao referentnu vrijednost za tu kvalitativnu procjenu koristi makroekonomske varijable kao što su BDP, stanovništvo (za depozite, kreditiranje, plaćanja, gotovinu, namiru, usluge poravnanja i skrbništva) ili veličinu tržišta (za tržišta kapitala i veleprodajno financiranje).     * Stručna prosudba o veličini **broja** transakcija (c0100 za identifikacijske oznake funkcija 3.1, 3.2., 3.3. i 3.4.); ili broj klijenata (c0110 za identifikacijske oznake 3.5 i 3.6) iz **nacionalne** perspektive*[na razini mjerodavnog tržišta*]:   1. Koliko je iz nacionalne perspektive velik procijenjeni ukupni broj transakcija *ili* procijenjeni broj klijenata vaše institucije? |
| 0140 | Prekogranični pokazatelj  Procijeniti relativnu važnost prekograničnih aktivnosti za različite gospodarske funkcije.  To nije potrebno ocjenjivati u slučaju izvješća u kojima se mjerodavno tržište smatra regionalnim.  Broj država članica EU-a u kojima izvještajni subjekt ima tržišni udio veći od 2 % (izražen u vrijednosti plaćanja, vrijednosnih papira ili gotovinskih transakcija, otvorenih pozicija klijenata u središnjim drugim ugovornim stranama ili ukupne imovine pod skrbništvom). Izvješće:   * ≤ 1 zemlja; * U 2 – 3 države članice * 4 – 5 zemalja; * > 5 zemalja, |
| 0150 | Važnost —  Na lokalnoj, regionalnoj, nacionalnoj ili europskoj razini, ovisno o predmetnom tržištu. Važnost institucije može se procijeniti na temelju tržišnog udjela, međusobne povezanosti, složenosti i prekograničnih aktivnosti.  Tržišni udio  Procijeniti koliko je važan tržišni udio subjekta koji izvješćuje, u usporedbi s nacionalnim ili drugim relevantnim tržištem, kako je navedeno u obrascu. Ta je procjena kvalitativno izražena kao   * Visok, ako je tržišni udio velik * Srednje visoki, ako je tržišni udio srednje visok * Srednje vrijednosti, ako je tržišni udio malen ili * Nizak, ako je tržišni udio zanemariv.   Tom se procjenom uzima u obzir tržišna struktura zemlje izvještajnog subjekta (ili drugog mjerodavnog tržišta) i tržišni udjeli o kojima se izvješćuje djelomično.  2.Kvantitativni podaci:   * Stručna prosudba o veličini **nacionalnog** tržišnog udjela (navedena u c0020, osim u slučajevima kada se izvješće dostavlja za različitu razinu mjerodavnog tržišta, u kojem se slučaju očekuje procjena relevantnog tržišnog udjela). |
| 0160 | Struktura tržišta – koncentracija na tržištu  Koncentracija na tržištu, mjerena brojem konkurenata koji trenutačno posluju  slične gospodarske funkcije i/ili pružanje sličnih usluga pod jednakim uvjetima (tj.  usporediv opseg i kvaliteta te uz usporedive troškove) koji bi mogli preuzeti  (dio) klijenata i/ili poslovanja izvještajnog subjekta u razumnom roku.  To je potrebno iskazati u razdobljima koja su jednaka za svaku podfunkciju.   * > 20 konkurenata; * 11 – 20 konkurenata; * 5 – 10 konkurenata, * &5 konkurenti |
| 0170 | Vrijeme – Očekivano vrijeme zamjene  Procijeniti vrijeme potrebno za obavljanje gospodarske funkcije iz izvješća  subjekt koji će tržište apsorbirati u kriznoj situaciji. Što uključuje:   * očekivano vrijeme koje je jednom konkurentu ili više njih potrebno za provedbu pravnih i tehničkih koraka za preuzimanje funkcije; kao i * vrijeme koje je korisnicima usluge potrebno za prelazak na drugog pružatelja usluga.   Kao zamjenska vrijednost za prethodno navedeno, navedite procjenu vremena koje bi izvještajnom subjektu trebalo da u svoje poslovanje (dio) apsorbira uslugu koju pruža druga institucija, uz razuman trošak, u kriznoj situaciji. Navodi se procijenjeno vrijeme potrebno za zamjenu u razredima iz predloška:  Razredi:   * & 1 dan; * 1 – 2 dana; * > 2 dana ≤ 1 tjedan * > 1 tjedan |
| 0180 – 0190 | Mogućnost zamjene |
| 0180 | Pravne prepreke ulasku na tržište ili širenju  Pravne prepreke za konkurente da ponude uslugu. Pravni zahtjevi za obavljanje djelatnosti kreditnih institucija (npr. bankovne dozvole ili kapitalni zahtjevi) ne smatraju se nepremostivim preprekama u prisutnosti alternativnih pružatelja usluga. Ovaj se pokazatelj mora iskazati u razredima koji su isti za svaku podfunkciju:   * nema većih prepreka, * neke prepreke, * znatne (ali nepremostive) barijere, * kritične (teško nadmeće) barijere. |
| 0190 | Operativni zahtjevi za ulazak ili proširenje  Organizacijski, tehnički i infrastrukturni zahtjevi za konkurente za pružanje usluge. Zbog ponude usluga povezanih s (pod)funkcijom pružatelji moraju ulagati u (novu ili dodatnu) infrastrukturu ili izmijeniti svoje organizacije. Procijeniti sposobnost tržišta da apsorbira određeno poslovanje, primjerice u smislu kapitalnih zahtjeva.  Ovaj se pokazatelj mora iskazati u razredima koji su isti za svaku podfunkciju:   * nema većih zahtjeva, * neke zahtjeve, * značajni (ali podesivi) zahtjevi, * kritični (teški) zahtjevi. |
| 0200 – 0210 | Kapacitet za uvođenje u posao |
| 0200 | Kapacitet za uvođenje u posao – broj zahtjeva novih korisnika tijekom jednog radnog dana (broj)  Od institucija se traži da dostave najveći broj zahtjeva ako je institucija potvrdila zahtjev za bankarsku uslugu.  Kapacitet za uvođenje platnih usluga monetarnim financijskim institucijama, platnih usluga nemonetarnim financijskim institucijama i gotovinskih usluga u smislu broja novih računa izražava se tijekom jednog radnog dana.  Od institucija se očekuje da uzmu u obzir vremenski okvir za uključivanje novih klijenata s obzirom na to da je novi klijent podnio zahtjev za bankarsku uslugu. |
| 0210 | Kapacitet za uvođenje u posao – broj zahtjeva novih korisnika u razdoblju od sedam radnih dana (broj)  Od institucija se traži da dostave najveći broj zahtjeva ako je institucija potvrdila zahtjev za bankarsku uslugu.  Kapacitet za uvođenje usluga namire vrijednosnih papira, usluga poravnanja središnjih drugih ugovornih strana, usluga skrbništva u smislu broja novih računa izražen je tijekom sedam radnih dana.  Od institucija se očekuje da uzmu u obzir vremenski okvir za uključivanje novih klijenata s obzirom na to da je novi klijent podnio zahtjev za bankarsku uslugu. |
| 0230 – 0250 | Procjena ključnog statusa |
| 0230 | Učinak na tržište  Procijenjeni učinak naglog obustavljanja funkcije na treće strane, financijska tržišta i realno gospodarstvo, uzimajući u obzir veličinu, tržišni udio u zemlji, vanjske i unutarnje međusobne povezanosti, složenost i prekograničnu aktivnosti institucije.  Ta procjena izražava se kvalitativno kao „visok”, „srednje visok”, „srednje nizak” ili „nizak”.  „V” se odabire ako je obustavljanje imalo velik učinak na nacionalno tržište, „SV” ako je učinak znatan, „SN” ako je učinak znatan, ali ograničen i „Nizak” ako je učinak nizak. |
| 0240 | Zamjenjivost  Članak 6. stavak 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/778.  Funkcija se smatra zamjenjivom ako ju je moguće na prihvatljiv način i unutar razumnog roka zamijeniti te time izbjeći sistemske probleme za realno gospodarstvo i financijska tržišta. Pri tom se u obzir uzimaju sljedeći kriteriji:  (a) struktura tržišta za tu funkciju i dostupnost zamjenskih pružatelja usluga;  (b) sposobnost drugih pružatelja usluga u smislu kapaciteta, zahtjevi za obavljanje funkcije te potencijalne prepreke za ulazak ili širenje;  (c) poticaj drugih pružatelja usluga da preuzmu te aktivnosti;  (d) vrijeme koje je korisnicima usluge potrebno da prijeđu na novog pružatelja usluge i troškovi tog prijelaza, vrijeme koje je potrebno da drugi tržišni natjecatelji preuzmu funkcije i je li to vrijeme dovoljno da se spriječi znatan prekid ovisno o vrsti usluge.  Navesti ukupnu procjenu očekivanog stupnja zamjenjivosti za svaku funkciju, uzimajući u obzir prethodno procijenjene različite dimenzije (tržišni udio, tržišna koncentracija, vrijeme potrebno za zamjenu, pravne prepreke i operativni zahtjevi za ulazak na tržište ili širenje). Ta procjena izražava se kvalitativno kao „visok”, „srednje visok”, „srednje nizak” ili „nizak”.  „V” se odabire ako funkciju može lako pružati druga banka pod usporedivim uvjetima u razumnom roku,  „N” ako funkciju nije moguće lako ili brzo zamijeniti,  „SV” i „SN” za prijelazne slučajeve, uzimajući u obzir različite dimenzije (npr. tržišni udio, tržišnu koncentraciju, vrijeme potrebno za zamjenu te pravne prepreke i operativne zahtjeve za ulazak ili širenje). |
| 0250 | Ključna funkcija  U ovom stupcu iskazuje se smatra li se, uzimajući u obzir utjecaj i zamjenjivost analize provedene od strane institucije, da je gospodarska funkcija ključna na tržištu za odgovarajuću zemlju.  Iskazati „da” ili „ne”. |
| 0260 | Primjedbe grupe  Ovo polje omogućuje izvještajnom subjektu da objasni sve pretpostavke primijenjene pri procjeni kritičnosti funkcija o kojima se izvješćuje. |

II.13. Z 07.01.4 FUNC 1 CM

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | Opis gospodarske funkcije  Ako je ekonomska funkcija vrste „Ostalo” (Z07.01.4 FUNC 1 CM r0290 do r0310), navodi se opis te funkcije. |
| 0020 | Tržišni udio  Procjena tržišnog udjela institucije ili grupe za predmetnu gospodarsku funkciju u odgovarajućoj zemlji ili geografskoj regiji. Postotak ukupnog tržišta u smislu zamišljenog iznosa za izvedenice; knjigovodstvena vrijednost za sekundarna tržišta i prihod od naknada za primarna tržišta. |
| 0030 | Zamišljeni iznos  bruto nominalni iznos svih zaključenih i još nenamirenih transakcija na referentni datum.  Referentni dokumenti: FINREP, Prilog V. dio 2. točka 133. za definiciju; za podatke FINREP, prilozi III., I V.:  — Izvedenice (ukupno) (4.1. – 4.2.): Predložak F 10.00 stupac 030 redak 290,  — Izvedenice (OTC) (4.1.): Predložak F 10.00 stupac 030 redci 300 + 310 + 320, |
| 0040 | Knjigovodstvena vrijednost  Knjigovodstvena vrijednost imovine – knjigovodstvena vrijednost mora se iskazati na strani imovine bilance, uključujući obračunane kamate [FINREP: Prilog V. dio 1. točka 27.] za vlasničke instrumente i dužničke vrijednosne papire [FINREP: Prilog V. dio 1. točka 31.], klasificirano kao „drži se radi trgovanja” [FINREP: Prilog V. dio 1. točka 15. podtočka (a) i točka 16. podtočka (a)].  Referentni broj: FINREP: Prilog III. predložak F 04.01 stupac 010 redci 010 + 060 + 120, |
| 0050 | Prihodi od naknada  Naknade i provizije od sudjelovanja u odobravanju ili izdavanju vrijednosnih papira koje institucija nije odobrila niti izdala.  Referentni broj: FINREP: Prilozi III. i IV. predložak F 22.01 stupac 010 redci 030 + 180. |
| 0060 – 0080 | Prekogranična vrijednost  Izvedenice: zamišljeni iznos nepodmiren izvan matične ili relevantne zemlje.  Sekundarna tržišta: bruto knjigovodstvena vrijednost neotplaćena izvan matične ili relevantne države. Upućivanje na osnovne informacije: FINREP u Prilogu III. tablici 20.04. stupac 011 redci 040 + 080, sve zemlje osim matične ili relevantne zemlje.  Primarna tržišta: prihod od naknada ostvaren izvan matične ili relevantne zemlje. |
| 0090 – 0100 | Broj drugih ugovornih strana ili transakcija.  Za izvedenice i sekundarna tržišta, ukupan broj drugih ugovornih strana. Za primarna tržišta, ukupan broj preuzetih transakcija. |
| 0110 – 0180 | Analize učinka i zamjenjivosti  Kriteriji procjene učinka na treće strane uključuju sljedeće elemente u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/778 o ključnim funkcijama:   * prirodu i doseg aktivnosti, globalni, nacionalni ili regionalni doseg, opseg i broj transakcija; broj korisnika i ugovornih strana; broj korisnika za koje je institucija jedini ili glavni bankarski partner. * važnost institucije na lokalnoj, regionalnoj, nacionalnoj ili europskoj razini, ovisno o predmetnom tržištu. Važnost institucije može se procijeniti na temelju tržišnog udjela, međusobne povezanosti, složenosti i prekograničnih aktivnosti. * prirodu korisnika i dionika na koje utječe funkcija kao što su, ali ne isključivo, mali korisnici, korporativni i međubankovni korisnici, središnje klirinške kuće i javna tijela. * učinak potencijalnog prekida funkcije na tržišta, infrastrukture, korisnike i javne usluge. Procjena može posebno uključivati učinak na likvidnost predmetnog tržišta, utjecaj i razmjer prekida na poslovanje korisnika i kratkoročne likvidnosne potrebe; zamjetljivost za druge ugovorne strane, korisnike i javnost; mogućnost i brzinu reakcije korisnika; važnost za funkcioniranje drugih tržišta; učinak na likvidnost, poslovanje, strukturu drugog tržišta; učinak na ugovorne strane povezane s glavnim korisnicima i međusobnu povezanost funkcije s drugim uslugama. |
| 0110 – 0130 | Priroda i područje primjene  Globalni, nacionalni ili regionalni doseg, obujam i broj transakcija; broj korisnika i ugovornih strana; broj korisnika za koje je institucija jedini ili glavni bankarski partner. |
| 0110 | Pokazatelj veličine br. 1  Procijeniti koliko je banka važna u tim aktivnostima. Ta se procjena kvalitativno izražava kao „visoka”, „srednja visoka”, „srednja vrijednost” ili „niska”. Navesti „High” ako je veličina funkcije velika, „srednje-visoka” ako je srednja, „srednjoročna” ako je mala, i „Low” ako je zanemariva. Kao referentnu vrijednost za tu kvalitativnu procjenu koristi makroekonomske varijable kao što su BDP, stanovništvo (za depozite, kreditiranje, plaćanja, gotovinu, namiru, usluge poravnanja i skrbništva) ili veličinu tržišta (za tržišta kapitala i veleprodajno financiranje).     * Stručna prosudba iznosa neotplaćenog **zamišljenog** iznosa (c0030 za identifikacijske oznake funkcije 4.1 i 4.2); knjigovodstvena vrijednost (c0040 za ID 4.3); ili ostvareni prihod od naknada (c0050 za ID 4.4) iz **globalne** perspektive [*jedna razina viša od mjerodavnog tržišta. Ako je mjerodavno tržište globalno, veličina 1 postaje suvišna i o njoj se ne mora izvješćivati*]   Koliko je, prema vašem mišljenju, ukupni zamišljeni iznos nepodmirenog ili knjigovodstvenog iznosa ili prihoda od naknada, prema vašem mišljenju, velik? |
| 0120 | Pokazatelj veličine br. 2  Procijeniti koliko je banka važna u tim aktivnostima. Ta se procjena kvalitativno izražava kao „visoka”, „srednja visoka”, „srednja vrijednost” ili „niska”. Navesti „High” ako je veličina funkcije velika, „srednje-visoka” ako je srednja, „srednjoročna” ako je mala, i „Low” ako je zanemariva. Kao referentnu vrijednost za tu kvalitativnu procjenu koristi makroekonomske varijable kao što su BDP, stanovništvo (za depozite, kreditiranje, plaćanja, gotovinu, namiru, usluge poravnanja i skrbništva) ili veličinu tržišta (za tržišta kapitala i veleprodajno financiranje).     * Stručna prosudba o veličini broja drugih ugovornih strana (c0090 za identifikacijske oznake funkcije 4,1, 4.2, 4.3) ili **broja** ugovorenih transakcija (c0100 za identifikacijsku oznaku 4.4) iz **nacionalne** perspektive*[na razini mjerodavnog tržišta*]:   1. Koliko je iz nacionalne perspektive velik procijenjeni broj drugih ugovornih strana *ili* ugovorenih transakcija vaše institucije? |
| 0130 | Prekogranični pokazatelj  Procijeniti relativnu važnost prekograničnih aktivnosti za različite gospodarske funkcije.  To nije potrebno ocjenjivati u slučaju izvješća u kojima se mjerodavno tržište smatra regionalnim.   * Udio u međudržavnoj aktivnosti izvještajnog subjekta kao postotak ukupne vrijednosti, izražen u zamišljenim iznosima (izvedenicama), knjigovodstvenoj vrijednosti (sekundarna tržišta), prihodu od naknada od stranih klijenata (primarna tržišta). Izvješće:   + &5 %;   + 5 – 15 %;   + 16 – 25 %,   + > 25 %. |
| 0140 | Važnost —  Na lokalnoj, regionalnoj, nacionalnoj ili europskoj razini, ovisno o predmetnom tržištu. Važnost institucije može se procijeniti na temelju tržišnog udjela, međusobne povezanosti, složenosti i prekograničnih aktivnosti.  Tržišni udio  Procijeniti koliko je važan tržišni udio subjekta koji izvješćuje, u usporedbi s nacionalnim ili drugim relevantnim tržištem, kako je navedeno u obrascu. Ta je procjena kvalitativno izražena kao   * Visok, ako je tržišni udio velik * Srednje visoki, ako je tržišni udio srednje visok * Srednja vrijednost ako je tržišni udio malen ili * Nizak” ako je tržišni udio zanemariv.   Tom se procjenom uzima u obzir tržišna struktura zemlje izvještajnog subjekta (ili drugog mjerodavnog tržišta) i tržišni udjeli o kojima se izvješćuje djelomično.  2.Kvantitativni podaci:   * Stručna prosudba o veličini **nacionalnog** tržišnog udjela (navedena u c0020, osim u slučajevima kada se izvješće dostavlja za različitu razinu mjerodavnog tržišta, u kojem se slučaju očekuje procjena relevantnog tržišnog udjela). |
| 0150 | Struktura tržišta – koncentracija na tržištu  Koncentracija na tržištu, mjerena brojem konkurenata koji trenutačno posluju  slične gospodarske funkcije i/ili pružanje sličnih usluga pod jednakim uvjetima (tj.  usporediv opseg i kvaliteta te uz usporedive troškove) koji bi mogli preuzeti  (dio) klijenata i/ili poslovanja izvještajnog subjekta u razumnom roku.  To je potrebno iskazati u razdobljima koja su jednaka za svaku podfunkciju.   * > 20 konkurenata; * 11 – 20 konkurenata; * 5 – 10 konkurenata, * &5 konkurenti |
| 0160 | Vrijeme – Očekivano vrijeme zamjene  Procijeniti vrijeme potrebno za obavljanje gospodarske funkcije iz izvješća  subjekt koji će tržište apsorbirati u kriznoj situaciji. Što uključuje:   * očekivano vrijeme koje je jednom konkurentu ili više njih potrebno za provedbu pravnih i tehničkih koraka za preuzimanje funkcije; kao i * vrijeme koje je korisnicima usluge potrebno za prelazak na drugog pružatelja usluga.   Kao zamjenska vrijednost za prethodno navedeno, navedite procjenu vremena koje bi izvještajnom subjektu trebalo da u svoje poslovanje (dio) apsorbira uslugu koju pruža druga institucija, uz razuman trošak, u kriznoj situaciji. Navodi se procijenjeno vrijeme potrebno za zamjenu u razredima iz predloška:  Razredi:   * & 1 tjedan; * 1 tjedan – 1 mjesec; * > 1 mjesec – 6 mjeseci, * > 6 mjeseci |
| 0170 – 0180 | Mogućnost zamjene |
| 0170 | Pravne prepreke ulasku na tržište ili širenju  Pravne prepreke za konkurente da ponude uslugu. Pravni zahtjevi za obavljanje djelatnosti kreditnih institucija (npr. bankovne dozvole ili kapitalni zahtjevi) ne smatraju se nepremostivim preprekama u prisutnosti alternativnih pružatelja usluga. Ovaj se pokazatelj mora iskazati u razredima koji su isti za svaku podfunkciju:   * nema većih prepreka, * neke prepreke, * znatne (ali nepremostive) barijere, * kritične (teško nadmeće) barijere. |
| 0180 | Operativni zahtjevi za ulazak ili proširenje  Organizacijski, tehnički i infrastrukturni zahtjevi za konkurente za pružanje usluge. Zbog ponude usluga povezanih s (pod)funkcijom pružatelji moraju ulagati u (novu ili dodatnu) infrastrukturu ili izmijeniti svoje organizacije. Procijeniti sposobnost tržišta da apsorbira određeno poslovanje, primjerice u smislu kapitalnih zahtjeva.  Ovaj se pokazatelj mora iskazati u razredima koji su isti za svaku podfunkciju:   * nema većih zahtjeva, * neke zahtjeve, * značajni (ali podesivi) zahtjevi, * kritični (teški) zahtjevi. |
| 0190 – 0210 | Procjena ključnog statusa |
| 0190 | Učinak na tržište  Procijenjeni učinak naglog obustavljanja funkcije na treće strane, financijska tržišta i realno gospodarstvo, uzimajući u obzir veličinu, tržišni udio u zemlji, vanjske i unutarnje međusobne povezanosti, složenost i prekograničnu aktivnosti institucije.  Ta procjena izražava se kvalitativno kao „visok”, „srednje visok”, „srednje nizak” ili „nizak”.  „V” se odabire ako je obustavljanje imalo velik učinak na nacionalno tržište, „SV” ako je učinak znatan, „SN” ako je učinak znatan, ali ograničen i „Nizak” ako je učinak nizak. |
| 0200 | Zamjenjivost  Članak 6. stavak 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/778.  Funkcija se smatra zamjenjivom ako ju je moguće na prihvatljiv način i unutar razumnog roka zamijeniti te time izbjeći sistemske probleme za realno gospodarstvo i financijska tržišta. Pri tom se u obzir uzimaju sljedeći kriteriji:  (a) struktura tržišta za tu funkciju i dostupnost zamjenskih pružatelja usluga;  (b) sposobnost drugih pružatelja usluga u smislu kapaciteta, zahtjevi za obavljanje funkcije te potencijalne prepreke za ulazak ili širenje;  (c) poticaj drugih pružatelja usluga da preuzmu te aktivnosti;  (d) vrijeme koje je korisnicima usluge potrebno da prijeđu na novog pružatelja usluge i troškovi tog prijelaza, vrijeme koje je potrebno da drugi tržišni natjecatelji preuzmu funkcije i je li to vrijeme dovoljno da se spriječi znatan prekid ovisno o vrsti usluge.  Navesti ukupnu procjenu očekivanog stupnja zamjenjivosti za svaku funkciju, uzimajući u obzir prethodno procijenjene različite dimenzije (tržišni udio, tržišna koncentracija, vrijeme potrebno za zamjenu, pravne prepreke i operativni zahtjevi za ulazak na tržište ili širenje). Ta procjena izražava se kvalitativno kao „visok (V)”, „srednje visok (SV)”, „srednje nizak (SN)” ili „nizak (N)”.  „V” se odabire ako funkciju može lako pružati druga banka pod usporedivim uvjetima u razumnom roku,  „N” ako funkciju nije moguće lako ili brzo zamijeniti,  „SV” i „SN” za prijelazne slučajeve, uzimajući u obzir različite dimenzije (npr. tržišni udio, tržišnu koncentraciju, vrijeme potrebno za zamjenu te pravne prepreke i operativne zahtjeve za ulazak ili širenje). |
| 0210 | Ključna funkcija  U ovom stupcu iskazuje se smatra li se, uzimajući u obzir utjecaj i zamjenjivost analize provedene od strane institucije, da je gospodarska funkcija ključna na tržištu za odgovarajuću zemlju.  Iskazati „da” ili „ne”. |
| 0220 | Primjedbe grupe  Ovo polje omogućuje izvještajnom subjektu da objasni sve pretpostavke primijenjene pri procjeni kritičnosti funkcija o kojima se izvješćuje. |

II.13. Z 07.01.5 FUNC 1 WF

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | Opis gospodarske funkcije  Ako je ekonomska funkcija vrste „Ostalo” (Z 07.01.5 FUNC 1 WF r0360 do r0380), navodi se opis te funkcije. |
| 0020 | Tržišni udio  Procjena tržišnog udjela institucije ili grupe za predmetnu gospodarsku funkciju u odgovarajućoj zemlji ili geografskoj regiji. Postotak ukupnog tržišta u novčanom iznosu. |
| 0030 | Bruto knjigovodstvena vrijednost  Koristiti bruto knjigovodstvenu vrijednost kako je definirano u FINREP-u.  Referentni dokumenti: FINREP: Prilog V. dio 1. točka 34., FINREP: Prilozi III. i IV., predlošci:  — Pozajmljivanje (5.1.): Predložak F 20.06 stupac 010 redci 100 + 110, sve zemlje,  — Izvedenice (imovina) (5.2.): Predložak F 20.04 stupac 010 redak 010, sve zemlje,  — Kreditiranje (5.3.): Predložak F 20.04 stupac 010 redci 170 + 180, sve zemlje,  — Izvedenice (obveze) (5.4.): Obrazac F 20.06, stupac 010 redak 010, sve zemlje. |
| 0040 | Broj drugih ugovornih strana  Ukupni broj drugih ugovornih strana. Ako jedna druga ugovorna strana ima više od jednog računa i/ili više od jedne transakcije, ta druga ugovorna strana računa se samo jednom. |
| 0050 | (Obrnuti) repo ugovori  Iskazati repo ugovore u okviru pozajmljivanja velikih klijenata. Ponovna kupnja  ugovori znači gotovina primljena u zamjenu za vrijednosne papire prodane po određenoj cijeni po  čvrsta obveza otkupa istih (ili sličnih) vrijednosnih papira po fiksnoj cijeni  određeni budući datum.  Iskazati obratne repo kredite u okviru kreditiranja velikih klijenata. Obratni repo krediti znači financiranje odobreno u zamjenu za kupljene vrijednosne papire  na temelju repo ugovora ili pozajmljenih na temelju ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira.  Reference: Uredba (2015/2365) o transparentnosti financiranja vrijednosnih papira  transakcije i ponovna uporaba članka 3. stavka 9.; FINREP: Prilog V. dio 2. Poglavlje 5., stavak 85. točka (e)  i poglavlje 14. stavak 183.; Prilog III.:   * Repo ugovori: Tablica 08.01 stupci 010 + 020 + 030 redci 200 + 250. * Obratni repo ugovor: Tablica 05.00 stupci 030 + 040 redak 050. |
| 0060 | Prekogranična vrijednost  Dodati bruto knjigovodstvene vrijednosti svih država, osim matične ili relevantne zemlje. |
| 0070 | Vrijednost po kreditnim institucijama  Bruto neotplaćena knjigovodstvena vrijednost u kreditnim institucijama. Definicija sektora u skladu s  FINREP (Prilog V.).  Reference: FINREP: Prilog III.:   * Zaduživanje: Tabela 20.06, stupac 010 redak 100, sve zemlje. * Izvedenice (imovina): Tabela 20.04, stupac 010 redak 020, sve zemlje, * Pozajmljivanje: Tabela 20.04, stupac 010 redak 170, sve zemlje, * Obveze iz izvedenica: Tabela 20.06, stupac 010 redak 020, sve zemlje. |
| 0080 – 0150 | Analize učinka i zamjenjivosti  Kriteriji procjene učinka na treće strane uključuju sljedeće elemente u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/778 o ključnim funkcijama:   * prirodu i doseg aktivnosti, globalni, nacionalni ili regionalni doseg, opseg i broj transakcija; broj korisnika i ugovornih strana; broj korisnika za koje je institucija jedini ili glavni bankarski partner. * važnost institucije na lokalnoj, regionalnoj, nacionalnoj ili europskoj razini, ovisno o predmetnom tržištu. Važnost institucije može se procijeniti na temelju tržišnog udjela, međusobne povezanosti, složenosti i prekograničnih aktivnosti. * prirodu korisnika i dionika na koje utječe funkcija kao što su, ali ne isključivo, mali korisnici, korporativni i međubankovni korisnici, središnje klirinške kuće i javna tijela. * učinak potencijalnog prekida funkcije na tržišta, infrastrukture, korisnike i javne usluge. Procjena može posebno uključivati učinak na likvidnost predmetnog tržišta, utjecaj i razmjer prekida na poslovanje korisnika i kratkoročne likvidnosne potrebe; zamjetljivost za druge ugovorne strane, korisnike i javnost; mogućnost i brzinu reakcije korisnika; važnost za funkcioniranje drugih tržišta; učinak na likvidnost, poslovanje, strukturu drugog tržišta; učinak na ugovorne strane povezane s glavnim korisnicima i međusobnu povezanost funkcije s drugim uslugama. |
| 0080 – 0100 | Priroda i područje primjene  Globalni, nacionalni ili regionalni doseg, obujam i broj transakcija; broj korisnika i ugovornih strana; broj korisnika za koje je institucija jedini ili glavni bankarski partner. |
| 0080 | Pokazatelj veličine br. 1  Procijeniti koliko je banka važna u tim aktivnostima. Ta se procjena kvalitativno izražava kao „visoka”, „srednja visoka”, „srednja vrijednost” ili „niska”. Navesti „High” ako je veličina funkcije velika, „srednje-visoka” ako je srednja, „srednjoročna” ako je mala, i „Low” ako je zanemariva. Kao referentnu vrijednost za tu kvalitativnu procjenu koristi makroekonomske varijable kao što su BDP, stanovništvo (za depozite, kreditiranje, plaćanja, gotovinu, namiru, usluge poravnanja i skrbništva) ili veličinu tržišta (za tržišta kapitala i veleprodajno financiranje).     * Stručna prosudba veličine vrijednosti bruto knjigovodstvene **vrijednosti** institucije koja izvješćuje (c0030) iz **globalne** perspektive [*jedna razina viša od mjerodavnog tržišta. Ako je mjerodavno tržište globalno, veličina 1 postaje suvišna i o njoj se ne mora izvješćivati*]   1. Koliko je, prema vašem mišljenju, bruto knjigovodstvena vrijednost izvještajnog subjekta velika? |
| 0090 | Pokazatelj veličine br. 2  Procijeniti koliko je banka važna u tim aktivnostima. Ta se procjena kvalitativno izražava kao „visoka”, „srednja visoka”, „srednja vrijednost” ili „niska”. Navesti „High” ako je veličina funkcije velika, „srednje-visoka” ako je srednja, „srednjoročna” ako je mala, i „Low” ako je zanemariva. Kao referentnu vrijednost za tu kvalitativnu procjenu koristi makroekonomske varijable kao što su BDP, stanovništvo (za depozite, kreditiranje, plaćanja, gotovinu, namiru, usluge poravnanja i skrbništva) ili veličinu tržišta (za tržišta kapitala i veleprodajno financiranje).     * Stručna prosudba o veličini **broja** drugih ugovornih strana ili transakcija (c0040) iz **nacionalne** perspektive*[na razini mjerodavnog tržišta*]:   1. Koliko je iz nacionalne perspektive procijenjen broj drugih ugovornih strana u vašim institucijama? |
| 0100 | Prekogranični pokazatelj  Procijeniti relativnu važnost prekograničnih aktivnosti za različite gospodarske funkcije.  To nije potrebno ocjenjivati u slučaju izvješća u kojima se mjerodavno tržište smatra regionalnim.   * Udio u međudržavnoj aktivnosti izvještajnog subjekta kao postotak ukupne vrijednosti, izražen u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti. Izvješće:   + &5 %;   + 5 – 15 %;   + 15 – 25 %,   + > 25 %. |
| 0110 | Važnost —  Na lokalnoj, regionalnoj, nacionalnoj ili europskoj razini, ovisno o predmetnom tržištu. Važnost institucije može se procijeniti na temelju tržišnog udjela, međusobne povezanosti, složenosti i prekograničnih aktivnosti.  Tržišni udio  Procijeniti koliko je važan tržišni udio subjekta koji izvješćuje, u usporedbi s nacionalnim ili drugim relevantnim tržištem, kako je navedeno u obrascu. Ta je procjena kvalitativno izražena kao   * Visok, ako je tržišni udio velik * Srednje visoki, ako je tržišni udio srednje visok * Srednja vrijednost ako je tržišni udio malen ili * Nizak ako je tržišni udio zanemariv.   Tom se procjenom uzima u obzir tržišna struktura zemlje izvještajnog subjekta (ili drugog mjerodavnog tržišta) i tržišni udjeli o kojima se izvješćuje djelomično.  2.Kvantitativni podaci:   * Stručna prosudba o veličini **nacionalnog** tržišnog udjela (navedena u c0020, osim u slučajevima kada se izvješće dostavlja za različitu razinu mjerodavnog tržišta, u kojem se slučaju očekuje procjena relevantnog tržišnog udjela). |
| 0120 | Struktura tržišta – koncentracija na tržištu  Koncentracija na tržištu, mjerena brojem konkurenata koji trenutačno posluju  slične gospodarske funkcije i/ili pružanje sličnih usluga pod jednakim uvjetima (tj.  usporediv opseg i kvaliteta te uz usporedive troškove) koji bi mogli preuzeti  (dio) klijenata i/ili poslovanja izvještajnog subjekta u razumnom roku.  To je potrebno iskazati u razdobljima koja su jednaka za svaku podfunkciju.   * > 20 konkurenata; * 11 – 20 konkurenata; * 5 – 10 konkurenata, * &5 konkurenti |
| 0130 | Vrijeme – Očekivano vrijeme zamjene  Procijeniti vrijeme potrebno za obavljanje gospodarske funkcije iz izvješća  subjekt koji će tržište apsorbirati u kriznoj situaciji. Što uključuje:   * očekivano vrijeme koje je jednom konkurentu ili više njih potrebno za provedbu pravnih i tehničkih koraka za preuzimanje funkcije; kao i * vrijeme koje je korisnicima usluge potrebno za prelazak na drugog pružatelja usluga.   Kao zamjenska vrijednost za prethodno navedeno, navedite procjenu vremena koje bi izvještajnom subjektu trebalo da u svoje poslovanje (dio) apsorbira uslugu koju pruža druga institucija, uz razuman trošak, u kriznoj situaciji. Navodi se procijenjeno vrijeme potrebno za zamjenu u razredima iz predloška:  Razredi:   * ≤ 1 dan; * 1 dan – 1 tjedan * > 1 tjedan – 1 mjesec; * > 1 mjesec |
| 0140 – 0150 | Mogućnost zamjene |
| 0140 | Pravne prepreke ulasku na tržište ili širenju  Pravne prepreke za konkurente da ponude uslugu. Pravni zahtjevi za obavljanje djelatnosti kreditnih institucija (npr. bankovne dozvole ili kapitalni zahtjevi) ne smatraju se nepremostivim preprekama u prisutnosti alternativnih pružatelja usluga. Ovaj se pokazatelj mora iskazati u razredima koji su isti za svaku podfunkciju:   * nema većih prepreka, * neke prepreke, * znatne (ali nepremostive) barijere, * kritične (teško nadmeće) barijere. |
| 0150 | Operativni zahtjevi za ulazak ili proširenje  Organizacijski, tehnički i infrastrukturni zahtjevi za konkurente za pružanje usluge. Zbog ponude usluga povezanih s (pod)funkcijom pružatelji moraju ulagati u (novu ili dodatnu) infrastrukturu ili izmijeniti svoje organizacije. Procijeniti sposobnost tržišta da apsorbira određeno poslovanje, primjerice u smislu kapitalnih zahtjeva.  Ovaj se pokazatelj mora iskazati u razredima koji su isti za svaku podfunkciju:   * nema većih zahtjeva, * neke zahtjeve, * značajni (ali podesivi) zahtjevi, * kritični (teški) zahtjevi. |
| 0160 – 0180 | Procjena ključnog statusa |
| 0160 | Učinak na tržište  Procijenjeni učinak naglog obustavljanja funkcije na treće strane, financijska tržišta i realno gospodarstvo, uzimajući u obzir veličinu, tržišni udio u zemlji, vanjske i unutarnje međusobne povezanosti, složenost i prekograničnu aktivnosti institucije.  Ta procjena izražava se kvalitativno kao „visok”, „srednje visok”, „srednje nizak” ili „nizak”.  „V” se odabire ako je obustavljanje imalo velik učinak na nacionalno tržište, „SV” ako je učinak znatan, „SN” ako je učinak znatan, ali ograničen i „Nizak” ako je učinak nizak. |
| 0170 | Zamjenjivost  Članak 6. stavak 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/778.  Funkcija se smatra zamjenjivom ako ju je moguće na prihvatljiv način i unutar razumnog roka zamijeniti te time izbjeći sistemske probleme za realno gospodarstvo i financijska tržišta. Pri tom se u obzir uzimaju sljedeći kriteriji:  (a) struktura tržišta za tu funkciju i dostupnost zamjenskih pružatelja usluga;  (b) sposobnost drugih pružatelja usluga u smislu kapaciteta, zahtjevi za obavljanje funkcije te potencijalne prepreke za ulazak ili širenje;  (c) poticaj drugih pružatelja usluga da preuzmu te aktivnosti;  (d) vrijeme koje je korisnicima usluge potrebno da prijeđu na novog pružatelja usluge i troškovi tog prijelaza, vrijeme koje je potrebno da drugi tržišni natjecatelji preuzmu funkcije i je li to vrijeme dovoljno da se spriječi znatan prekid ovisno o vrsti usluge.  Navesti ukupnu procjenu očekivanog stupnja zamjenjivosti za svaku funkciju, uzimajući u obzir prethodno procijenjene različite dimenzije (tržišni udio, tržišna koncentracija, vrijeme potrebno za zamjenu, pravne prepreke i operativni zahtjevi za ulazak na tržište ili širenje). Ta procjena izražava se kvalitativno kao „visok (V)”, „srednje visok (SV)”, „srednje nizak (SN)” ili „nizak (N)”.  „V” se odabire ako funkciju može lako pružati druga banka pod usporedivim uvjetima u razumnom roku,  „N” ako funkciju nije moguće lako ili brzo zamijeniti,  „SV” i „SN” za prijelazne slučajeve, uzimajući u obzir različite dimenzije (npr. tržišni udio, tržišnu koncentraciju, vrijeme potrebno za zamjenu te pravne prepreke i operativne zahtjeve za ulazak ili širenje). |
| 0190 | Ključna funkcija  U ovom stupcu iskazuje se smatra li se, uzimajući u obzir utjecaj i zamjenjivost analize provedene od strane institucije, da je gospodarska funkcija ključna na tržištu za odgovarajuću zemlju.  Iskazati „da” ili „ne”. |
| 0200 | Primjedbe grupe  Ovo polje omogućuje izvještajnom subjektu da objasni sve pretpostavke primijenjene pri procjeni kritičnosti funkcija o kojima se izvješćuje. |

* 1. Z 07.02 – Raspored gospodarskih funkcija po pravnim osobama (FUNC 2)

Upute za specifične pozicije

1. Ovaj se predložak iskazuje za cijelu grupu uzimajući u obzir gospodarske funkcije koje grupa pruža gospodarstvu.
2. Kombinacija vrijednosti iskazanih u stupcima 0010, 0020 i 0040 ovog predloška čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki redak predloška.

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 0010 – 0020 | Gospodarska funkcija |
| 0010 | Država  Zemlja za koju se pruža gospodarska funkcija |
| 0020 | IDENTIFIKACIJSKI BROJ  Identifikacijska oznaka gospodarskih funkcija (kako je navedeno u predlošku Z 07.01 (FUNC 1) u slučaju ključnih funkcija). |
| 0030 – 0040 | Pravni status |
| 0030 | Naziv subjekta  Naziv subjekta koji obavlja ekonomsku funkciju, kako je iskazano u predlošku Z 01.01 (ORG 1).  Ako u istoj zemlji iste ključne funkcije obavlja više subjekata, svaki subjekt iskazuje se u zasebnom retku. |
| 0040 | Oznaka  Jedinstvena identifikacijska oznaka pravne osobe u stupcu 0020, kako je iskazana u predlošku Z 01.01 (ORG 1).  Subjekti se utvrđuju dosljedno u svim predlošcima. |
| 0050 | Vrsta oznake  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”.  Subjekti se utvrđuju dosljedno u svim predlošcima. |
| 0060 | Novčani iznos  Doprinos, u novčanom iznosu, pravne osobe novčanom iznosu kako je opisan u predlošku Z 07.01 (FUNC 1):   * Depoziti – vrijednost na računima * Pozajmljivanje – neriješena vrijednost * Plaćanja – vrijednost transakcija/otvorenih pozicija/imovine pod skrbništvom (prema potrebi) * Tržišta kapitala – zamišljeni iznos/knjigovodstvena vrijednost/prihod od naknada (prema potrebi) * Financiranje velikih klijenata – bruto knjigovodstvena vrijednost |

* 1. Z 07.03 – Raspored temeljnih linija poslovanja po pravnim osobama (FUNC 3)

Upute za specifične pozicije

1. Kombinacija vrijednosti iskazanih u stupcima 0020 i 0050 ovog predloška čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki redak predloška.
2. U ovom se predlošku iskazuju samo relevantne pravne osobe.

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 – 0030 | Temeljna linija poslovanja |
| 0010 | Temeljna linija poslovanja  Temeljna linija poslovanja u skladu s člankom 2. stavkom 1. točkom 36. i člankom 2. stavkom 2. Direktive 2014/59/EU.  Temeljna linija poslovanja jedna je od linija poslovanja navedenih u nastavku.   1. Potrošačko bankarstvo 2. Poslovni klijenti 3. Investicijsko bankarstvo 4. Osiguranje 5. Reosiguranje 6. Brokerski poslovi sa stanovništvom 7. Upravljanje bogatstvom 8. Agencija za nekretnine 9. Knjigovodstvo 10. Ostalo |
| 0020 | Identifikacijska oznaka linije poslovanja  Jedinstvena identifikacijska oznaka linije poslovanja koju mora navesti institucija. |
| 0030 | Opis  Opis poslovanja. |
| 0040 | Naziv subjekta  Naziv subjekta, kako je iskazan u predlošku Z 01.01 (ORG 1), koji pruža liniju poslovanja. |
| 0050 | Oznaka  Jedinstvena identifikacijska oznaka pravne osobe u stupcu 0020, kako je iskazana u predlošku Z 01.01 (ORG 1).  Subjekti se utvrđuju dosljedno u svim predlošcima. |
| 0060 | Vrsta oznake  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”.  Subjekti se utvrđuju dosljedno u svim predlošcima. |

* 1. Z 07.04 – Raspored ključnih funkcija po temeljnim linijama poslovanja (FUNC 4)

Upute za specifične pozicije

Kombinacija vrijednosti iskazanih u stupcima 0010, 0020 i 0040 ovog predloška čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki redak predloška.

Samo ključne funkcije, kako su utvrđene u točki *Z 07.01.1 FUNC 1 DEP; c0170; Z 07.01.2 FUNC 1 LEN, c0180; Z 07.01.3 FUNC 1 PAY, c0250; Z 07.01.4 FUNC 1 CM, c0210; Predložak Z 07.01.5 FUNC 1 WF,* c0180 П, iskazuje se u ovom predlošku.

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 0010 – 0020 | Ključna funkcija |
| 0010 | Država  Zemlja za koju je funkcija ključna, kako je iskazano u predlošku Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0020 | IDENTIFIKACIJSKI BROJ  Identifikacijska oznaka ključnih funkcija iz predloška Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0030 – 0040 | Temeljna linija poslovanja |
| 0030 | Temeljna linija poslovanja  Temeljna linija poslovanja u skladu s člankom 2. stavkom 1. točkom 36. i člankom 2. stavkom 2. Direktive 2014/59/EU kako je iskazano u predlošku Z 07.03 (FUNC 3) |
| 0040 | Linija poslovanja: Identifikacijska oznaka linije poslovanja  Jedinstvena identifikacijska oznaka linije poslovanja koju mora navesti institucija; ista identifikacijska oznaka kao i ona iskazana u predlošku Z 07.03 (FUNC 3) |

* 1. Relevantne usluge
  2. Predložak Z 08.01 – Relevantne usluge (SERV 1)

Opće upute

* + - * 1. Informacije koje se moraju uključiti u ovom predlošku iskazuju se jednom za cijelu grupu, pri čemu se navode relevantne usluge koje prima bilo koji subjekt u grupi i povezuje ih se s ključnim funkcijama i glavnim poslovnim linijama koje pruža grupa.
    1. **Relevantne usluge**[[21]](#footnote-22): kritične i osnovne usluge

**Ključne usluge**[[22]](#footnote-23): usluge koje se pružaju za poslovne jedinice ili subjekte grupe i. čiji bi prekid ozbiljno ometao ili spriječio obavljanje jedne ili više ključnih funkcija; i (ii) koja ne može pružiti drugi pružatelj u razumnom roku na usporediv način u pogledu njezine svrhe, kvalitete i troška.

* + 1. **Osnovne usluge**: Usluge povezane s temeljnim linijama[[23]](#footnote-24)poslovanja čiji je kontinuitet potreban za učinkovitu provedbu sanacijske strategije i svako posljedično restrukturiranje i. čiji bi prekid ozbiljno ometao ili spriječio obavljanje tih temeljnih linija poslovanja; i (ii) koja ne može pružiti drugi pružatelj u razumnom roku na usporediv način u pogledu njezine svrhe, kvalitete i troška.[[24]](#footnote-25)
       - 1. U skladu s uvodnom izjavom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778 koja se odnosi na ključne usluge i koja se po analogiji primjenjuje na ključne usluge kako su prethodno definirane, relevantne usluge znači temeljne djelatnosti, aktivnosti i usluge koje se obavljaju za jednu (namjenske usluge) ili više poslovnih jedinica ili pravnih subjekata (podijeljene usluge) unutar grupe koji su potrebni za pružanje jedne ili više ključnih funkcija ili temeljnih linija poslovanja. Relevantne usluge može pružati jedna poslovna jedinica drugoj poslovnoj jedinici istog pravnog subjekta (usluga unutar subjekta), subjekti unutar grupe (uslugaunutar grupe) iliih može eksternalizirati vanjskom pružatelju (vanjska usluga).
         2. Ne primjenjuju se sva polja na sve vrste usluga (istaknuta u uputama u nastavku). U tom slučaju u odgovarajućoj rubrici treba navesti „NIJE PRIMJENJIVO”.
         3. Kombinacija vrijednosti iskazanih u stupcima 0010, 0020, 0040, 0060 i 0130 ovog predloška čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki redak predloška.

Upute za specifične pozicije

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0005 | Identifikator usluge (eng. Service Identifier)  Identifikacijska oznaka usluge odnosi se na uslugu navedenu pod c0020.  Slika ili slobodni tekst |
| 0010 | Vrsta usluge  Vrsta usluge jedna je od vrsta usluga navedenih u nastavku.  Ako je moguće, iskazuje se potkategorija (identifikacijska oznaka s dvije znamenke). Ako ne postoji nijedna potkategorija ili ako nijedna potkategorija ne opisuje ispravno uslugu koju institucija pruža, iskazuje se glavna kategorija (identifikacijska oznaka s jednom znamenkom).  Potpora ljudskim resursima   * administriranje osoblja, uključujući administriranje ugovora i naknada * unutarnja komunikacija * ostale vrste službi za potporu ljudskim resursima   Informacijska tehnologija   * + IT i komunikacijski hardver   + pohrana i obrada podataka   + ostala IT infrastruktura, radne stanice, telekomunikacije, poslužitelji, podatkovni centri i povezane usluge   + upravljanje licencijama za softver i aplikacijskim softverom   + pristup vanjskim pružateljima, osobito pružateljima podataka i infrastrukture   + održavanje aplikacija, uključujući održavanje softverskih aplikacija i povezanih tokova podataka   + izrada izvješća, unutarnji tokovi informacija i baze podataka   + korisnička podrška   + oporavak u slučaju izvanrednih situacija i katastrofa   + ostale vrste usluga informacijske tehnologije   Obrada transakcija, uključujući pravna pitanja u vezi s transakcijama, osobito sprečavanje pranja novca.  Pružanje nekretnina i objekata ili upravljanje njima i povezani objekti   * uredski prostori i skladišta * upravljanje unutarnjim objektima * sigurnost i kontrola pristupa * upravljanje portfeljem nekretnina * drugi tip usluge pružanja nekretnina i objekata ili upravljanja njima i povezani objekti   Pravne usluge i funkcija praćenja usklađenosti:   * korporativna pravna potpora * pravne usluge povezane s poslovanjem i transakcijama * podrška u praćenju usklađenosti * ostale pravne usluge i vrsta usluge funkcije praćenja usklađenosti   Usluge povezane s riznicom   * koordiniranje, administriranje i upravljanje povezano s aktivnošću riznice * koordiniranje, administriranje i upravljanje povezano s refinanciranjem subjekta, uključujući upravljanje kolateralom * funkcija izvješćivanja, osobito s obzirom na regulatorne stope likvidnosti * koordiniranje, administriranje i upravljanje povezano sa srednjoročnim i dugoročnim programima financiranja te s refinanciranjem subjekata grupe * koordiniranje, administriranje i upravljanje povezano s refinanciranjem, osobito kratkoročnih izdanja * ostale vrste usluga povezanih s riznicom   Trgovanje/upravljanje imovinom   * obrada operacija: evidentiranje transakcije, oblikovanje, realizacija, servisiranje proizvoda za trgovanje * potvrđivanje, namira, plaćanje * upravljanje pozicijama i drugim ugovornim stranama s obzirom na izvješćivanje o podacima i odnose s drugim ugovornim stranama * upravljanje pozicijama (rizik i usklađivanje) * druga vrsta usluge trgovanja/upravljanja imovinom   Upravljanje rizikom i vrednovanje rizika   * središnje upravljanje rizikom ili upravljanje rizikom linija poslovanja ili upravljanje rizikom na temelju vrste rizika * izrada izvješća o riziku * ostale vrste usluga upravljanja rizicima i vrednovanja   Knjigovodstvo   * zakonsko i regulatorno izvješćivanje * vrednovanje, osobito tržišnih pozicija * izvješćivanje o upravljanju * ostale vrste računovodstvenih usluga   Rukovanje gotovinom  Druga vrsta usluge |
| 0020 | Jedinstveni naziv usluge u skladu s taksonomijom banke  Naziv/kratak opis usluge u skladu s vlastitom razinom taksonomije banke (razina 3), u kojoj se usluge i podskupovi tih usluga kategoriziraju na hijerarhijskim razinama. Na primjer, taksonomija usluga u kojoj se usluge kategoriziraju na tri hijerarhijske razine, pri čemu na najvišoj razini postoji skupina usluga (L1: Financijske usluge) u okviru kojih su usluge zastupljene na drugoj razini (L2: riznica, financijska analiza, porezi, odnosi s ulagačima itd.) i podusluge na trećoj razini (L3 – u riznici: upravljanje likvidnošću, upravljanje imovinom i obvezama, upravljanje kolateralom itd.). Očekuje se da će banka izvješćivati o uslugama na detaljnijoj razini od izvješća za 2. razinu (c0010) kako bi se svaka pojedina usluga definirala na precizan i ciljani način. |
| 0030 – 0040 | Primatelj usluge  Subjekt grupe koji prima uslugu iskazanu u stupcu 0010 od drugog subjekta grupe ili vanjskog pružatelja koji je iskazan u stupcima 0050 – 0110. |
| 0030 | Naziv  Mora se razlikovati od naziva navedenog u stupcu 0050, osim ako je riječ o usluzi unutar subjekta. U tom se slučaju očekuje podudaranje naziva subjekta primatelja usluga i naziva subjekta pružatelja usluga. |
| 0040 | Oznaka  Jedinstvena identifikacijska oznaka pravne osobe u stupcu 0030 kako je iskazana u predlošku Z 01.01 (ORG).  Mora se razlikovati od identifikacijske oznake navedene u stupcu 0060, osim ako je riječ o usluzi unutar subjekta. U tom se slučaju očekuje podudaranje koda primatelja usluge i koda pružatelja usluge. |
| 0050 – 0110 | Pružatelj usluga  Pravni subjekt (za usluge unutar subjekta ili unutar grupe) ili vanjski pružatelj (za vanjske usluge) koji pruža uslugu iskazanu u stupcu 0020 subjektu grupe iskazanom u stupcu 0030. |
| 0050 – 0070 | Subjekt/osoba |
| 0050 | Naziv  Mora se razlikovati od naziva navedenog u stupcu 0030, osim ako je riječ o usluzi unutar subjekta. U tom se slučaju očekuje podudaranje naziva subjekta primatelja usluga i naziva subjekta pružatelja usluga. |
| 0060 | Oznaka  Jedinstvena identifikacijska oznaka pravne osobe u stupcu 0050 Mora se razlikovati od identifikacijske oznake navedene u stupcu 0040, osim ako je riječ o usluzi unutar subjekta. U tom se slučaju očekuje podudaranje koda primatelja usluge i koda pružatelja usluge.  Ako je pružatelj usluge subjekt grupe, oznaka je jednaka onoj koja je iskazana u predlošku Z 01.01 (ORG).  Ako pružatelj usluge nije subjekt grupe, oznaka tog subjekta jest:  — za subjekte s identifikacijskom oznakom pravne osobe (LEI), dvadeseteroznamenkasta alfanumerička oznaka LEI;  — za subjekte bez LEI-ja, korporativni registracijski broj u skladu s nacionalnim pravom~~.~~  U oba slučaja, oznaka treba biti jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim predlošcima. |
| 0070 | Vrsta oznake  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:   * OZNAKA LEI (LEI) * Korporativni registracijski broj |
| 0080 – 0100 | Nadređeni element |
| 0080 | Naziv  Naziv (krajnjeg) matičnog društva pružatelja usluga iskazano u stupcu 0050 ako to nije subjekt grupe. U ostalim slučajevima, nije primjenjivo. |
| 0090 | Oznaka  Oznaka matičnog društva navedena u stupcu 0080 jest:  — za subjekte s identifikacijskom oznakom pravne osobe (LEI), dvadeseteroznamenkasta alfanumerička oznaka LEI;  — za subjekte bez LEI-ja, korporativni registracijski broj u skladu s nacionalnim pravom. |
| 0100 | Vrsta oznake  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:   * OZNAKA LEI (LEI) * Korporativni registracijski broj |
| 0110 | **Pružanje usluga**  „Unutar subjekta” ako uslugu pruža jedna poslovna jedinica drugoj poslovnoj jedinici istog pravnog subjekta.  „Unutargrupni – regulirani subjekt” ako uslugu pruža subjekt grupe koji podliježe bonitetnim propisima u pogledu kapitala/likvidnosti na pojedinačnoj osnovi, uključujući slučajeve izuzeća od bonitetnih zahtjeva.  „Unutargrupni – neregulirani subjekt” ako uslugu pruža subjekt grupe koji je poslovni subjekt koji ne podliježe bonitetnim propisima u pogledu kapitala/likvidnosti na pojedinačnoj osnovi, uključujući slučajeve izuzeća od bonitetnih zahtjeva.  „Vanjski subjekt” ako uslugu pruža vanjski pružatelj koji je izvan grupe. |
| 0120 | Kritičnost   * Kritično: ako je usluga nužna za obavljanje jedne ili više ključnih funkcija, čiji bi prekid ozbiljno ometao ili spriječio obavljanje tih ključnih funkcija. * Osnovni: ako je usluga povezana s temeljnim linijama poslovanja, čiji je kontinuitet nužan za učinkovitu provedbu sanacijske strategije i svako posljedično restrukturiranje. * Ključno i ključno |
| 0130 | Identifikacijska oznaka ugovora  Jedinstvena identifikacijska oznaka ugovora na kojem se temelji usluga u skladu s taksonomijom usluga grupe. |
| 0140 | Mjerodavno pravo  ISO oznaka oznake zemlje čije je pravo mjerodavno za ugovor. |
| 0150 – 0170 | Otpornost sanacije  Procjenu toga može li se ugovor kojim se podupire usluga iskazana u stupcu 0020 nastaviti i prenijeti tijekom provedbe sanacijske strategije, uključujući plan reorganizacije poslovanja, u skladu s EBA/GL/2022/01 i relevantnim nacionalnim zakonima. |
| 0150 | Značajke otpornosti sanacije  Značajke otporne na sanaciju svojstva su koja bi relevantni ugovor o uslugama trebao imati da bi se smatrao otpornim na sanaciju. One uključuju sljedeće, pod uvjetom da se bitne obveze iz ugovora i dalje izvršavaju:   1. nema prekida, suspenzije ili izmjene na temelju sanacije (uključujući reorganizaciju poslovanja u skladu s člankom 51. Direktive 2014/59/EU); 2. prenosivost pružanja usluga na novog primatelja od strane primatelja usluge ili sanacijskog tijela zbog sanacije (uključujući reorganizaciju u skladu s člankom 51. Direktive 2014/59/EU); 3. potporu u prijenosu ili raskidu tijekom sanacije (uključujući reorganizaciju u skladu s člankom 51. Direktive 2014/59/EU) u razumnom razdoblju (kao što je 24 mjeseca) trenutačnog pružatelja usluga i pod istim uvjetima; kao i 4. nastavak pružanja usluga subjektu grupe koji je predmet prodaje tijekom sanacije (uključujući reorganizaciju u skladu s člankom 51. Direktive 2014/59/EU) tijekom razumnog razdoblja nakon prodaje, primjerice 24 mjeseca.   To se primjenjuje na ugovore za koje je mjerodavno pravo i nadležnost države članice EU-a[[25]](#footnote-26) („ugovori EU-a”) i na ugovore na koje se primjenjuje pravo treće zemlje.  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:  „Da” – ako je procijenjeno da je ugovor zaštićen u slučaju~~sanacije~~,  „Ne” – ako je procijenjeno da ugovor nije zaštićen u slučaju ~~sanacije~~,  „Nije procijenjeno” – ako nije provedena procjena.  „Ne PRIMJENJIVO” – za usluge unutar subjekta |
| 0160 | Plan reorganizacije poslovanja (BRP)  Ako sanacijska strategija (poželjna ili varijanta) zahtijeva plan reorganizacije poslovanja, očekuje se da će ugovori EU-a sadržavati izričite klauzule kako bi se osigurala njihova otpornost na sanaciju u provedbi plana sanacije.  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:  „Da” – ako ugovor sadržava izričite odredbe kako bi se osigurala njihova otpornost na sanaciju u provedbi BRP-a  „Ne” – ako ugovor ne sadržava izričite odredbe kojima bi se osigurala njihova otpornost na sanaciju u provedbi BRP-a  „Nije procijenjeno” – ako nije provedena procjena.  „Ne PRIMJENJIVO” – za usluge unutar subjekta ili za unutargrupne i vanjske usluge ako sanacijska strategija (poželjna i varijanta) ne zahtijeva plan reorganizacije poslovanja |
| 0170 | Alternativne mjere ublažavanja  Ako se očekuje da će se postići otpornost sanacije, ali banke to nisu mogle učiniti, od banaka se očekuje da istraže alternativne mjere ublažavanja.  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:  „Da” – ako je banka provela alternativne mjere ublažavanja  „Ne” – ako banka nije provela alternativne mjere ublažavanja  „Ne PRIMJENJIVO” – u slučajevima u kojima je bilo koji od stupaca 0150, 0160 označen kao „Da” ili „NE PRIMJENJIVO” |
| 0180 | Ključna treća strana pružatelj IKT usluga u skladu s DORA-om  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:  „Da” – ako je riječ o ključnoj trećoj strani pružatelju IKT usluga u skladu s člankom 3. stavkom 23. Uredbe 2022/2554 (DORA)  „Ne” – ako to nije ključna treća strana pružatelj IKT usluga u skladu s člankom 3. stavkom 23. Uredbe 2022/2554 (DORA) |
| 0190 | IKT usluga u okviru DORA-e  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:  „Da” – ako je riječ o IKT usluzi u skladu s člankom 3. stavkom 21. Uredbe 2022/2554[[26]](#footnote-27) (DORA)  „Ne” – ako nije riječ o IKT usluzi u skladu s člankom 3. stavkom 21. Uredbe 2022/2554 (DORA) |

* 1. Predložak Z 08.02 – Relevantne usluge – raspoređivanje u operativnu imovinu (SERV 2)

Opće upute

* + - * 1. Informacije koje se moraju uključiti u ovom predlošku iskazuju se jednom za cijelu grupu, njima se navode relevantne usluge koje prima bilo koji subjekt u grupi i povezuje ih se s relevantnim operativnim sredstvima.
        2. Vrijednosti iskazane u stupcima 0010, 0020, 0030 i 0080 ovog predloška čine primarni ključ, koji mora biti jedinstven za svaki redak predloška.

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0005 | Identifikator usluge (eng. Service Identifier)  Upotrijebiti identifikacijsku oznaku usluge kako je navedena u predlošku Z 08.01 (SERV 1).  Identifikacijska oznaka usluge odnosi se na uslugu navedenu pod c0020. |
| 0010 | Vrsta usluge  Vrsta usluge mora biti jedna od vrsta usluga navedenih u prethodno navedenom predlošku Z 08.01 0010. |
| 0020 | Jedinstveni naziv usluge u skladu s taksonomijom banke  Naziv/kratak opis usluge u skladu s vlastitim stupnjevima taksonomije (3. razina) banke kako je iskazano u stupcu Z 08.01 (SERV 1) Očekuje se da će banka izvješćivati o uslugama na detaljnijoj razini od izvješća za 2. razinu (c0010) kako bi se svaka pojedina usluga definirala na precizan i ciljani način. |
| 0030 | Identifikacijska oznaka imovine  Identifikacijska oznaka imovine odnosi se na imovinu iskazanu pod c0050. |
| 0040 | **Kategorija imovine**  — IT i komunikacijski hardver  — Druga IT infrastruktura (kao što su radne stanice, telekomunikacije, poslužitelji, podatkovni centri i povezana imovina)  — Prostori i skladištenje  — Intelektualno vlasništvo (kao što su patenti, žigovi itd.)  — Samoposlužni uređaji u podružnicama i bankomatima  — Druga vrsta imovine |
| 0050 | Naziv imovine  Trgovački ili interni naziv sustava. |
| 0060 | Kritičnost  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:   * Kritično: ako je usluga nužna za obavljanje jedne ili više ključnih funkcija, čiji bi prekid ozbiljno ometao ili spriječio obavljanje tih ključnih funkcija. * Osnovni: ako je usluga povezana s temeljnim linijama poslovanja, čiji je kontinuitet nužan za učinkovitu provedbu sanacijske strategije i svako posljedično restrukturiranje. * Ključno i ključno |
| 0070 | **Pravna vrsta/vrsta ugovora**  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:   * U vlasništvu * Unajmljen * Licencirani * Druga pravna vrsta/vrsta ugovora |
| 0080 | Identifikacijska oznaka ugovora  Jedinstvena identifikacijska oznaka ugovora na kojem se temelji imovina u skladu s taksonomijom usluga grupe. |
| 0090 | Mjerodavno pravo  ISO oznaka oznake zemlje čije je pravo mjerodavno za ugovor. |
| 0100 – 0120 | Otpornost sanacije  Procjenu može li se ugovor kojim se podupire imovina iskazana u stupcu 0030 nastaviti i prenijeti tijekom provedbe sanacijske strategije, uključujući plan reorganizacije poslovanja, u skladu sa smjernicama EBA/GL/2022/01 i relevantnim nacionalnim zakonima. |
| 0100 | Značajke otpornosti sanacije  Značajke otporne na sanaciju svojstva su koja bi relevantni ugovor trebao imati da bi se smatrao otpornim na sanaciju. One uključuju sljedeće, pod uvjetom da se bitne obveze iz ugovora i dalje izvršavaju:   * nema prekida, suspenzije ili izmjene na temelju sanacije (uključujući reorganizaciju poslovanja u skladu s člankom 51. Direktive 2014/59/EU); * prenosivost pružanja usluga na novog primatelja od strane primatelja usluge ili sanacijskog tijela zbog sanacije (uključujući reorganizaciju u skladu s člankom 51. Direktive 2014/59/EU); * potporu u prijenosu ili raskidu tijekom sanacije (uključujući reorganizaciju u skladu s člankom 51. Direktive 2014/59/EU) u razumnom razdoblju (kao što je 24 mjeseca) trenutačnog pružatelja usluga i pod istim uvjetima; kao i * nastavak pružanja usluga subjektu grupe koji je predmet prodaje tijekom sanacije (uključujući reorganizaciju u skladu s člankom 51. Direktive 2014/59/EU) tijekom razumnog razdoblja nakon prodaje, primjerice 24 mjeseca.   To se primjenjuje na ugovore za koje je mjerodavno pravo i nadležnost države članice EU-a[[27]](#footnote-28) („ugovori EU-a”) i na ugovore na koje se primjenjuje pravo treće zemlje.  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:  „Da” – ako je procijenjeno da je ugovor zaštićen u slučaju sanacije,  „Ne” – ako je procijenjeno da ugovor nije zaštićen u slučaju sanacije,  „Nije procijenjeno” – ako nije provedena procjena.  „Ne PRIMJENJIVO” – za usluge unutar subjekta |
| 0110 | Plan reorganizacije poslovanja (BRP)  Ako sanacijska strategija (poželjna ili varijanta) zahtijeva plan reorganizacije poslovanja, očekuje se da će ugovori EU-a sadržavati izričite klauzule kako bi se osigurala njihova otpornost na sanaciju u provedbi planova reorganizacije poslovanja.  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:  „Da” – ako ugovor sadržava izričite odredbe kako bi se osigurala njihova otpornost na sanaciju u provedbi BRP-a  „Ne” – ako ugovor ne sadržava izričite odredbe kojima bi se osigurala njihova otpornost na sanaciju u provedbi BRP-a  „Nije procijenjeno” – ako nije provedena procjena.  „Ne PRIMJENJIVO” – za usluge unutar subjekta ili za unutargrupne i vanjske usluge ako sanacijska strategija (poželjna i varijanta) ne zahtijeva plan reorganizacije poslovanja |
| 0120 | **Alternativne mjere ublažavanja**  Ako se očekuje da će se postići otpornost sanacije, ali banke to nisu mogle učiniti, od banaka se očekuje da istraže alternativne mjere ublažavanja.  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:  „Da” – ako je banka provela alternativne mjere ublažavanja  „Ne” – ako banka nije provela alternativne mjere ublažavanja  „Ne PRIMJENJIVO” – u slučajevima u kojima je bilo koji od stupaca 0150, 0160 označen kao „Da” ili „NE PRIMJENJIVO” |

* 1. Predložak Z 08.03 – Relevantne usluge – raspoređivanje na uloge (SERV 3)

Opće upute

* + 1. Informacije koje se moraju uključiti u ovom predlošku iskazuju se jednom za cijelu grupu, njima se navode relevantne usluge koje prima bilo koji subjekt u grupi i povezuje ih se s relevantnim ulogama.
    2. Vrijednosti iskazane u stupcima 0010, 0020 i 0030 ovog predloška čine primarni ključ, koji mora biti jedinstven za svaki redak predloška.

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0005 | Identifikator usluge (eng. Service Identifier)  Upotrijebiti identifikacijsku oznaku usluge kako je navedena u predlošku Z 08.01 (SERV 1).  Identifikacijska oznaka usluge odnosi se na uslugu navedenu pod c0020. |
| 0010 | Vrsta usluge  Vrsta usluge mora biti jedna od vrsta usluga navedenih u prethodno navedenom predlošku Z 08.01 0010. |
| 0020 | Jedinstveni naziv usluge u skladu s taksonomijom banke  Naziv/kratak opis usluge u skladu s vlastitim stupnjevima taksonomije (3. razina) banke kako je iskazano u stupcu Z 08.01 (SERV 1) Očekuje se da će banka izvješćivati o uslugama na detaljnijoj razini od izvješća za 2. razinu (c0010) kako bi se svaka pojedina usluga definirala na precizan i ciljani način. |
| 0030 | Identifikacijska oznaka uloge  Identifikacijska oznaka uloge odnosi se na ulogu navedenu pod c0040. |
| 0040 | Naziv uloge  Interni naziv koji se upotrebljava za određenu ulogu. |
| 0050 | Služba  Interno ime koje se upotrebljava za određeni odjel kojem pripada naziv uloge pod c0040. |
| 0060 | Hitnost  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:   * Kritično: ako je usluga nužna za obavljanje jedne ili više ključnih funkcija, čiji bi prekid ozbiljno ometao ili spriječio obavljanje tih ključnih funkcija. * Osnovni: ako je usluga povezana s temeljnim linijama poslovanja, čiji je kontinuitet nužan za učinkovitu provedbu sanacijske strategije i svako posljedično restrukturiranje. * Ključno i ključno |

* 1. Predložak Z 08.04 – Ključne usluge – raspoređivanje na ključne funkcije (SERV 4)

Opće upute

1. Informacije koje se moraju uključiti u ovom predlošku iskazuju se jednom za cijelu grupu, njima se navode ključne usluge koje prima bilo koji subjekt u grupi i povezuje ih se s ključnim funkcijama koje pruža grupa.
2. Vrijednosti iskazane u stupcima 0010, 0020, 0030 i 0040 ovog predloška čine primarni ključ, koji mora biti jedinstven za svaki redak predloška.

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0005 | Identifikator usluge (eng. Service Identifier)  Upotrijebiti identifikacijsku oznaku usluge kako je navedena u predlošku Z 08.01 (SERV 1).  Identifikacijska oznaka usluge odnosi se na uslugu navedenu pod c0020. |
| 0010 | Vrsta usluge  Vrsta usluge mora biti jedna od vrsta usluga navedenih u prethodno navedenom predlošku Z 08.01 0010. |
| 0020 | Jedinstveni naziv usluge u skladu s taksonomijom banke  Naziv/kratak opis usluge u skladu s vlastitim stupnjevima taksonomije (3. razina) banke kako je iskazano u stupcu Z 08.01 (SERV 1) Očekuje se da će banka izvješćivati o uslugama na detaljnijoj razini od izvješća za 2. razinu (c0010) kako bi se svaka pojedina usluga definirala na precizan i ciljani način. |
| 0030 – 0040 | Ključna funkcija  Ključna funkcija čije bi izvršavanje trpjelo znatne prepreke ili bi bilo potpuno onemogućeno u slučaju prekida ključne usluge. To je jedna od funkcija koja je procijenjena kao ključna u predlošku Z 07.01 (FUNC 1). |
| 0030 | Država  Država članica za koju je funkcija ključna, kako je iskazano u predlošku Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0040 | IDENTIFIKACIJSKI BROJ  Identifikacijska oznaka ključnih funkcija kako su prethodno utvrđene u poglavlju 2.7.1.4. i na koje se upućuje u predlošku Z 07.01 (FUNC 1) |

* 1. Predložak Z 08.05 – Osnovne usluge – raspoređivanje u temeljne linije poslovanja (SERV 5)

Upute za specifične pozicije

* + 1. Informacije koje se moraju uključiti u ovom predlošku iskazuju se jednom za cijelu grupu, njima se navode ključne usluge koje prima bilo koji subjekt u grupi i povezuje ih se s ključnim funkcijama koje pruža grupa.
    2. Vrijednosti iskazane u stupcima 0010, 0020 i 0040 ovog predloška čine primarni ključ, koji mora biti jedinstven za svaki redak predloška.

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0005 | Identifikator usluge (eng. Service Identifier)  Upotrijebiti identifikacijsku oznaku usluge kako je navedena u predlošku Z 08.01 (SERV 1).  Identifikacijska oznaka usluge odnosi se na uslugu navedenu pod c0020. |
| 0010 | Vrsta usluge  Vrsta usluge mora biti jedna od vrsta usluga navedenih u prethodno navedenom predlošku Z 08.01 0010. |
| 0020 | Jedinstveni naziv usluge u skladu s taksonomijom banke  Naziv/kratak opis usluge u skladu s vlastitim stupnjevima taksonomije (3. razina) banke kako je iskazano u stupcu Z 08.01 (SERV 1) Očekuje se da će banka izvješćivati o uslugama na detaljnijoj razini od izvješća za 2. razinu (c0010) kako bi se svaka pojedina usluga definirala na precizan i ciljani način. |
| 0030 – 0040 | Temeljna linija poslovanja  Temeljna linija poslovanja u skladu s člankom 2. stavkom 1. točkom 36. i člankom 2. stavkom 2. Direktive 2016/778. |
| 0030 | Naziv  Jedna je od temeljnih linija poslovanja iskazanih u predlošku Z 07.03 0010. |
| 0040 | IDENTIFIKACIJSKI BROJ  Identifikacijska oznaka temeljnih linija poslovanja čiji je kontinuitet nužan za učinkovitu provedbu sanacijske strategije i svako posljedično restrukturiranje. Jedna je od identifikacijskih oznaka iskazanih u predlošku Z 07.03 0020. |

* 1. Usluge FMI-ja

Opće napomene

* + 1. Izvješćuje o svim izravnim i neizravnim pristupom infrastrukturama financijskog tržišta i sustavima iz stupca 0040 u nastavku. Ovaj predložak iskazuje se jednom za cijelu instituciju ili grupu.
    2. Jedan obrazac o kojem se izvješćuje za instituciju ili grupu. Svaki relevantni pravni subjekt koji izravno ili neizravno pristupa infrastrukturi financijskog tržišta posebno se prijavljuje kao korisnik. Izvješćuje se i o odnosima unutar grupe i o odnosima s trećim stranama.
    3. Kombinacija vrijednosti iskazanih u stupcima 0030, 0040, 0070 i 0110 ovog predloška čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki redak predloška i iskazan je kao prva stupac svakog predloška.
    4. Ako je potrebno navesti više od jedne stavke u poljima u slobodnom obliku, svaku stavku razdvojiti točkom sa zarezom (;).
  1. Predložak Z 09.01 – Usluge infrastrukture financijskog tržišta – Pružatelji i korisnici (FMI 1)

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | Identifikacijska oznaka koja predstavlja kombinaciju korisnika, infrastrukture financijskog tržišta, vrste sustava i posrednika  Koristite jednu identifikacijsku oznaku po retku koja odgovara jedinstvenoj kombinaciji korisnika, infrastrukture financijskog tržišta, vrste sustava i posrednika. Ista identifikacijska oznaka, koja odgovara istoj kombinaciji, mora se upotrebljavati u obrascima od Z 09.01 do Z 09.04, ako je primjenjivo. |
| 0020 – 0030 | Korisnici |
| 0020 | Naziv subjekta  Naziv pravne osobe koja koristi platne usluge, usluge skrbništva, namire, poravnanja ili trgovinskog repozitorija, kako je iskazano u predlošku Z 01.01 – Pravne osobe (ORG 1). službeni naziv kako je naveden u korporativnim aktima, uključujući navođenje pravnog oblika. |
| 0030 | Oznaka subjekta  Dvoznamenkasta alfanumerička oznaka LEI pravnog subjekta koji upotrebljava usluge plaćanja, skrbništva, namire, poravnanja ili trgovinskog repozitorija, kako je navedeno u predlošku Z 01.01 – Pravni subjekti (ORG 1).  Ako ne postoji identifikacijska oznaka pravne osobe, mora se upotrijebiti jedinstvena identifikacijska oznaka monetarnih financijskih institucija ESB-a (MFI ID) subjekta za upotrebu u RIAD-u. |
| 0040 – 0270 | Pružatelj |
| 0040 – 0090 | FMI |
| 0040 | Vrsta sustava  Vrsta sustava koji pruža usluge korisniku. Odaberite jedan od sljedećih tipova:  Platni sustavi  „CSD-ovi i ICSD-ovi”  „Sustav za namiru vrijednosnih papira”  „Središnje druge ugovorne strane za poravnanje vrijednosnih papira”[[28]](#footnote-29)  „Središnje druge ugovorne strane za poravnanje izvedenica”  „Registrirani trgovinski repozitoriji”.  „Multilateralni sustavi za trgovanje”[[29]](#footnote-30)  „Sustavi kartica koji se koriste za plaćanja malih vrijednosti”  „Nije primjenjivo” – za druge usluge plaćanja, poravnanja, namire ili skrbništva koje pruža subjekt koji ne pripada nijednoj od prethodno navedenih kategorija, npr. korespondentne banke i/ili skrbničke banke za koje institucija ne može utvrditi krajnje infrastrukture financijskog tržišta. U stupcu 0110 navodi se pružena usluga. |
| 0050 – 0060 | Naziv FMI-ja  Trgovački naziv infrastrukture financijskog tržišta.   * Ako je prisutan u stupcu 0050, unaprijed definirani naziv infrastrukture financijskog tržišta naveden u Prilogu I. ovim uputama; * Ako nije prisutan u stupcu 0050, ime u stupcu 0060 za slobodan unos teksta.   Ako je u stupcu 0040 iskazano „Nije primjenjivo”, ovi se stupci ostavljaju prazni. |
| 0070 | Oznaka infrastrukture financijskog tržišta  Alfanumerička oznaka LEI FMI-ja od 20 znamenki.  Ako oznaka LEI FMI-ja nije dostupna, upotrijebite oznaku LEI gospodarskog subjekta.  Ako se u stupcu 0040 navodi „Nije primjenjivo (vrsta sustava infrastrukture financijskog tržišta)” ili ako infrastruktura financijskog tržišta nema oznaku, u ovom stupcu navodi se „NA”. |
| 0080 | Upravitelj infrastrukture financijskog tržišta  Ime operatora infrastrukture financijskog tržišta. |
| 0090 | Način sudjelovanja  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti[[30]](#footnote-31):   * „Izravno” u slučaju izravnog sudjelovanja u infrastrukturi financijskog tržišta ili članstva u njemu. * „Neizravno” u slučaju neizravnog sudjelovanja u infrastrukturi financijskog tržišta ili članstva u njemu. * „Nije primjenjivo (način sudjelovanja u infrastrukturi financijskog tržišta)” ako je u stupcu 0040 iskazano „nije primjenjivo (vrsta sustava FMI)”. |
| 0100 – 0110 | Posrednik |
| 0100 | Ime posrednika  Trgovački naziv posrednika s kojim korisnik ima ugovorni odnos i koji pružatelji pristupa infrastrukturi financijskog tržišta. Iskazuje se ako je u stupcu 0100 „Učinak sudjelovanja” iskazuje se „Neizravno” ili „Nije primjenjivo (način sudjelovanja u infrastrukturi financijskog tržišta)”.  Ako posrednik nudi neizravan pristup nekoliko infrastruktura financijskog tržišta, popunite jedan redak po infrastrukturi financijskog tržišta za koju posrednik nudi neizravan pristup.  Ako je u stupcu 0090 iskazano „Direktno”, ovaj se stupac ostavlja praznim. |
| 0110 | Oznaka posrednika  Dvoznamenkasta, alfanumerička oznaka LEI posrednika.  Vrsta oznake po mogućnosti je oznaka LEI.  Ako LEI nije dostupan, navesti identifikacijsku oznaku MFI-ja ili, ako nije dostupna, navesti nacionalnu oznaku.  Subjekti se prema potrebi dosljedno utvrđuju u obrascima od Z 09.01 do Z 09.05.  Ako je u stupcu 0090 iskazano „Direktno”, ovaj se stupac ostavlja praznim. |
| 0120 – 0260 | Ugovori i usluge |
| 0120 | Identifikacijska oznaka ugovora  Interna identifikacijska oznaka ugovora kojom se uređuje odnos s infrastrukturama financijskog tržišta/posrednikom koji pruža uslugu. |
| 0130 | Mjerodavno pravo  Identifikacijska oznaka ISO 3166 – 1 alfa-2 države čije je pravo mjerodavno za ugovorno odnose s FMI.   * Za izravne pristupe mjerodavno pravo ugovora između infrastrukture financijskog tržišta i korisnika * Za neizravne pristupe mjerodavno pravo ugovora između posrednika i korisnika. |
| 0140 | Ugovor otporan na sanaciju  Iskazati jednu od sljedećih vrijednosti:  „Da” – ako je izvještajni subjekt procijenio da je ugovor otporan na sanaciju[[31]](#footnote-32).  „Ne” – ako je izvještajni subjekt procijenio da ugovor nije otporan na sanaciju.  „Nije ocijenjeno” – ako informacije nisu dostupne.  Izvješćuje se samo za posrednike. Izvješće „Y” za sve ugovore na temelju prava EGP-a. |
| 0150 – 0200 | Valute relevantne za izvještajni subjekt  Valute u kojima su transakcije izvještajnog subjekta prihvaćene i namirene u sustavu. Iskazuju se samo valute koje čine najmanje 5 % ukupnog poslovanja institucije koja izvješćuje s infrastrukturama financijskog tržišta/posrednikom.  Stupac 150 – 200 međusobno se ne isključuje. Za „ostale valute” (stupac 0170): ISO 4217 – troslovna oznaka valute/valuta. |
| 0210 | Usluge koje se pružaju infrastrukturi financijskog tržišta/posredniku  Izvješćuje samo ako korisnik pruža usluge infrastrukturi financijskog tržišta/posredniku kao što su pružatelj cijena, pružatelj likvidnosti, gotovinska namira (navesti valutu), skrbništvo, neizravan pristup (stranim) CSD-ovima, investicijska druga ugovorna strana, drugo. |
| 0220 | Usluga koju pruža FMI/posrednik  Usluge koje infrastruktura financijskog tržišta/posrednik pruža izvještajnom subjektu. Navesti ako je 0040 „NA”. |
| 0230 – 0250 | Pružatelji usluga |
| 0230 – 0250 | Pružatelji komunikacijskih usluga,  Pružatelji komunikacijskih usluga kojima se institucija koristi za pristup infrastrukturi financijskog tržišta. Stupci 230 – 250 međusobno se ne isključuju.  Za „stabilnost FMI-ja”-c0230 i „SWIFT” – c0240, izvješće:   * ⁪Da * Br.   Za „Ostale pružatelje komunikacijskih usluga” – c0250: navesti trgovački naziv pružatelja usluga. |
| 0260 – 0270 | Drugi pružatelji usluga koji omogućuju pristup infrastrukturi financijskog tržišta |
| 0260 | Nazivi dodatnih pružatelja usluga  Dobavljači, osim posrednika, koji su korisniku nužni, ako je primjenjivo: banka namire, novčani korespondent/agent za trudro, pružatelj likvidnosti.  Trgovački naziv pružatelja usluga. |
| 0270 | Dodatne usluge  Usluge pružatelja navedene u 0260. |
| 0280 | Kontaktna točka na FMI-ju/posredniku  Kontaktna točka na infrastrukturi financijskog tržišta u slučaju sanacije subjekta koji izvješćuje. Izvješće:   * Naziv * Naziv radnog mjesta * E-adresa |

[[1.]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref1) Kao što je jedinstvena identifikacijska oznaka monetarnih financijskih institucija ESB-a (MFI ID) subjekta za upotrebu u RIAD-u.

[[2]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref2) Pojmovnik ESB-a u vezi s platnim sustavima, sustavima poravnanja i namire, prosinac 2009.

[[3]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref3) Isto.

[[4]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref4) Kao što je jedinstvena identifikacijska oznaka monetarnih financijskih institucija ESB-a (MFI ID) subjekta za upotrebu u RIAD-u.

* 1. Predložak Z 09.02 – Raspored prema kritičnim i ključnim infrastrukturama financijskog tržišta (FMI 2)
     1. Ključni i ključni pružatelji usluga infrastrukture financijskog tržišta su usluge infrastrukture financijskog tržišta kojima se pristupa izravno ili neizravno, čiji prekid može predstavljati ozbiljnu prepreku ili spriječiti obavljanje jedne ili više ključnih funkcija ili temeljnih linija poslovanja korisnika.
     2. U ovom listu izvješćuje samo one infrastrukture financijskog tržišta za sve vrste sustava koje subjekt koji izvješćuje smatra ključnima ili ključnima. Nemojte uključiti druge infrastrukture financijskog tržišta koje nisu ni kritične ni nužne.
     3. Za potrebe određivanja ključnih i ključnih infrastruktura financijskog tržišta uzima se u obzir mogućnost istodobnog prekida sudjelovanja.

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | Identifikacijska oznaka koja predstavlja kombinaciju korisnika, infrastrukture financijskog tržišta, vrste sustava i posrednika  Koristite jednu identifikacijsku oznaku po retku koja odgovara jedinstvenoj kombinaciji korisnika, infrastrukture financijskog tržišta, vrste sustava i posrednika. Ista identifikacijska oznaka, koja odgovara istoj kombinaciji, mora se upotrebljavati u obrascima od Z 09.01 do Z 09.05, ako je primjenjivo. |
| 0020 – 0040 | Ključne infrastrukture financijskog tržišta |
| 0020 | Kritična infrastruktura financijskog tržišta: DA/NE   * „Da” ako je infrastruktura financijskog tržišta ključna * „Ne” ako infrastruktura financijskog tržišta nije kritična   Stupci 0020 i 0050 međusobno se ne isključuju. |
| 0030 | Država  Država u kojoj je osigurana ključna funkcija, kako je iskazano u predlošku Z 07.01 |
| 0040 | Identifikacijska oznaka ključne funkcije  Ključne funkcije koje subjekt obavlja i čije bi obavljanje bilo otežano ili spriječeno prekidom pristupa pružatelju usluga infrastrukture financijskog tržišta.  Identifikacijska oznaka ključnih funkcija kako je navedena u predlošku Z07.01**:**  Depoziti  Depoziti kućanstava  Depoziti nefinancijskih društava  Depoziti MSP-ova nefinancijskih društava  Depoziti nefinancijskih društava koja nisu MSP-ovi  Depoziti opće države  Depoziti iz drugih sektora/druga ugovornih strana (1)  Depoziti iz drugih sektora/druga ugovornih strana (2)  Depoziti iz drugih sektora/druga ugovornih strana (3)  Davanje zajmova  Pozajmljivanje kućanstvima  Pozajmljivanje kućanstvima za kupnju nekretnine  Pozajmljivanje kućanstvima za nekupoprodaju stambenih nekretnina  Krediti nefinancijskim društvima  Kreditiranje MSP-ova nefinancijskih društava  Kreditiranje nefinancijskih društava koja nisu MSP-ovi  Kreditiranje opće države  Ostali sektori/druge ugovorne strane (1)  Ostali sektori/druge ugovorne strane (2)  Kreditiranje drugim sektorima/drugim ugovornim stranama (3)  Plaćanje, gotovina, namira, poravnanje, skrbništvo  Platne usluge koje se pružaju monetarnim financijskim institucijama  Platne usluge koje se pružaju klijentima koji nisu monetarne financijske institucije  Platne usluge koje se pružaju kućanstvima koji nisu monetarne financijske institucije  Platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama za nefinancijska društva  Platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama za MSP-ove nefinancijskih društava  Platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama za nefinancijska društva, ne-MSP-ove  Gotovinske usluge  Usluge namire vrijednosnih papira  Usluge poravnanja preko središnje druge ugovorne strane  Usluge pohrane vrijednosnih papira  Ostale usluge/djelatnosti/funkcije (1) u pogledu plaćanja, gotovine, namire, poravnanja i skrbništva  Ostale usluge/djelatnosti/funkcije (2) u pogledu plaćanja, gotovine, namire, poravnanja i skrbništva  Ostale usluge/djelatnosti/funkcije (3) u pogledu plaćanja, gotovine, namire, poravnanja i skrbništva  Tržišta kapitala  Kamatni prihodi  Izvedenice koje se drže radi trgovanja u OTC  Izvedenice koje se drže radi trgovanja u ne-OTC  Sekundarna tržišta/trgovanje:  Primarna tržišta/usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenta uz obvezu otkupa  Ostale usluge/aktivnosti/funkcije (1) u kapitalnim tržištima  Ostale usluge/aktivnosti/funkcije (2) u kapitalnim tržištima  Ostale usluge/aktivnosti/funkcije (3) u kapitalnim tržištima  Veliki izvori financiranja  Uzimanje zajmova  Izvedenice (imovina)  Davanje zajmova  Izvedenice (obveze)  Ostale vrste proizvoda (1) na veleprodajnim tržištima  Ostale vrste proizvoda (2) na veleprodajnim tržištima  Ostale vrste proizvoda (3) na veleprodajnim tržištima |
| 0050 – 0060 | Ključne infrastrukture financijskog tržišta |
| 0050 | Ključna infrastruktura financijskog tržišta: DA/NE   * „Da” ako je infrastruktura financijskog tržišta ključna * „Ne” ako infrastruktura financijskog tržišta nije nužna   Stupci 0020 i 0050 međusobno se ne isključuju. |
| 0060 | Identifikacijska oznaka temeljne linije poslovanja  Temeljne linije poslovanja koje obavlja korisnik i čije bi obavljanje bilo otežano ili spriječeno prekidom pristupa pružatelju usluga infrastrukture financijskog tržišta.  Identifikacijska oznaka temeljne linije poslovanja kako je iskazana u stupcu 0010. predloška Z 07.03. |

* 1. Z 09.03 – Usluge infrastrukture financijskog tržišta – ključna mjerila (FMI 3)

Upute za specifične pozicije

1. Samo izvješće za platne sustave, (međunarodne) središnje depozitorije vrijednosnih papira, usluge namire za transakcije vrijednosnim papirima, središnje druge ugovorne strane, središnje druge ugovorne strane vrijednosne papire, osim ako je navedeno drukčije[[32]](#footnote-33).

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | Identifikacijska oznaka koja predstavlja kombinaciju korisnika, infrastrukture financijskog tržišta, vrste sustava i posrednika  Koristite jednu identifikacijsku oznaku po retku koja odgovara jedinstvenoj kombinaciji korisnika, infrastrukture financijskog tržišta, vrste sustava i posrednika. Ista identifikacijska oznaka, koja odgovara istoj kombinaciji, mora se upotrebljavati u obrascima od Z 09.01 do Z 09.05, ako je primjenjivo. |
| 0020 | Segment  Tržišni segmenti u kojima je korisnik aktivan. Jedan redak po segmentu. Izvješćuje se samo za središnje druge ugovorne strane. |
| 0030 | Doprinos fondu za neispunjene obveze  Uplata u jamstveni fond. Prosječni iznos tijekom godine.  Izvješćuje se samo za središnje druge ugovorne strane. |
| 0040 – 0050 | Inicijalni iznos nadoknade na vlasničkim računima i računima klijenata  Dani inicijalni iznos nadoknade, podijeljen po internim računima i računima klijenata. Prosječni iznos tijekom godine. Izvješćuje se samo za središnje druge ugovorne strane. Stupac 0050 uključuje vrijednosti zbirnog i pojedinačnog računa klijenta. |
| 0060 – 0070 | Vrijednost pozicija na vlasničkim računima i računima klijenata  Izvješćuje se samo za središnje druge ugovorne strane i (I)CSD-ove. Stupac 0070 uključuje vrijednosti zbirnog i pojedinačnog računa klijenta.   * Središnje druge ugovorne strane: Vrijednost pozicija kod središnjih drugih ugovornih strana u odgovarajućim vrstama računa[[33]](#footnote-34). * (I)CSD-ovi: Vrijednost vrijednosnih papira koji se drže na odgovarajućim vrstama računa.   Prosječna vrijednost na kraju dana namire tijekom prethodne godine. |
| 0080 – 0090 | Broj klijenata  Izvješćuje se samo za središnje druge ugovorne strane i (I)CSD-ove.  Ukupan broj klijenata uključenih u različite vrste računa klijenta. |
| 0100 – 0110 | Broj transakcija na vlasničkim računima i računima klijenata  Ukupan broj transakcija izvršenih tijekom godine za odgovarajuće vrste računa. |
| 0120 – 0130 | Vrijednost transakcija na vlasničkim računima i računima klijenata  Vrijednost transakcija u izvještajnoj godini s odgovarajućih vrsta računa. Stupac 0130 uključuje i skupne i odvojene vrijednosti računa klijenata.  Izvješće za PS, CCP, (I)CSD[[34]](#footnote-35).   * PS: Vrijednost poslanih transakcija. * Središnje druge ugovorne strane: Ukupna vrijednost transakcija izvršenih tijekom godine. Za izvedenice središnje druge ugovorne strane:   + Opcije = izvršna cijena;   + Budućnosnice = vrijednost odnosnog instrumenta u trenutku transakcije ili, ako postoji zamišljeni odnosni instrument, tržišna cijena budućnosnica u trenutku transakcije.   + Ugovori o razmjeni = ukupna tržišna vrijednost nepodmirenih transakcija na kraju godine. * (I)CSD: Ukupna vrijednost uputa za isporuku. |
| 0140 | Kumulativni zamišljeni iznos  Zbroj zamišljenih iznosa transakcija izvršenih tijekom godine, za interne račune i račune klijenata. Izvješće u milijardama EUR.  Samo za izvedenice središnje druge ugovorne strane. |
| 0150 | Kreditna linija  Obvezujuće ili neobvezujuće kreditne linije koju je odobrio sustav u slučaju izravnog pristupa ili posrednik ili drugi pružatelj likvidnosti u slučaju neizravnog pristupa. Za neobjavljene iznose, najveća moguća uporaba tijekom godine. |
| 0160 | Vršna vrijednost likvidnosnih ili kolateralnih zahtjeva  Izvješćuje se samo za PS, (I)CSD, središnje druge ugovorne strane, ovisno o slučaju. Vršna vrijednost tijekom prethodne godine.   * Za (I)CSD-ove i PS: vršna potrošnja kreditne linije. * Za središnje druge ugovorne strane: vršna vrijednost zahtjeva u vezi s marginom. * Za neizravne pristupe: najveći iznos financijskih sredstava potrebnih posredniku. |
| 0170 | Procijenjeni dodatni likvidnosni ili kolateralni zahtjevi u stresnim uvjetima  Procjena potencijalne dodatne likvidnosti ili kolaterala iznad zahtjeva za vrhunac u stupcu 0160 s kojima se korisnik može suočiti u situaciji ozbiljnog stresa. |

* 1. Predložak Z 09.04 – Usluge infrastrukture financijskog tržišta – CCP-ovi – alternativni pružatelji usluga (FMI 4)

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 0010 | Identifikacijska oznaka koja predstavlja kombinaciju korisnika, infrastrukture financijskog tržišta, vrste sustava i posrednika  Identifikacijska oznaka središnje druge ugovorne strane kako je navedena u predlošku Z 09.01, stupcu 0010.  Samo za središnje druge ugovorne strane kojima je pristupljeno izravno ili neizravno. Izvješćuje središnje druge ugovorne strane o svim pristupima. |
| 0020 | Vrsta proizvoda  Vrsta proizvoda obuhvaćena sporazumom o poravnanju. Izvješćuje se na odgovarajućoj razini granularnosti potrebnoj za analizu zamjenjivosti. |
| 0030 | Da/Ne  Mogućnost korisnika da zamijeni pružatelja usluga poravnanja u stupcu 0020 predloška Z 09.01 alternativnim infrastrukturama financijskog tržišta/posrednikom s kojim na izvještajni datum ima ugovorni odnos. .   * „Da” ako je zamjena moguća * „Ne” ako zamjena nije moguća |
| 0040 | Alternativni pružatelj usluga  Ime infrastrukture financijskog tržišta/posrednika identificiranog kao moguća zamjena.  Navesti samo ako je stupac 0030 u predlošku Z 09.04 Da. |
| 0050 | Alternativni pružatelj identifikacijskih oznaka  Jedinstvena identifikacijska oznaka koja predstavlja kombinaciju korisnika, infrastrukture financijskog tržišta, vrste sustava i posrednika alternativnog pružatelja usluga s kojim korisnik ima uvriježen ugovorni odnos kako je iskazano u stupcu 0010. predloška Z 09.01.  Navesti samo ako je stupac 0030 u predlošku Z 09.04 Da. |

* 1. Analiza odgovornosti
  2. Z 11.00 Obveze unutar grupe (LIAB-G-1)

Opće napomene

* + 1. U ovoj tablici potrebne su informacije o unutargrupnim obvezama koje obuhvaćaju sav regulatorni kapital i obveze.
    2. Subjekti koji se smatraju unutargrupnim subjektima su oni koji, u skladu s definicijom iz stupca 0100 predloška Z02.00, pripadaju računovodstvenom opsegu konsolidacije krajnjeg matičnog društva. Stoga se te obveze ne iskazuju u detaljnim karticama Z 12:00 do Z 17.00, osim za Z 15.00 Izvedenice (vidjeti u nastavku).
    3. Izvedenice su specifične prirode i ne iskazuju se u predlošku Z 11.00, ali uvijek u predlošku Z 15.00.
    4. Sve obveze izdane subjektima koji su uključeni u opseg računovodstvene konsolidacije (uključujući subjekte posebne namjene obuhvaćene opsegom konsolidacije) unutar i izvan sanacijske grupe iskazuju se u predlošku Z 11.00. Za potrebe ove tablice obveze se iskazuju na osnovi transakcije, tj. svaka transakcija iskazuje se kao pojedinačna stavka u retku. Međutim, transakcije se moraju iskazati u više redaka ako se odnose na različit red prvenstva u slučaju insolventnosti.

Upute za specifične pozicije

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | **BR.**  Jedinstveni broj/primarni ključ za identifikaciju stavki retka. | |
| 0020 | **Redak**  Za svaki instrument potrebno je dostaviti usklađenje s kategorijama obveza strukture obveza u predlošku Z02.00 s unaprijed definiranog popisa vrijednosti. | |
| 0021 | Stupac  Za svaki instrument, usklađivanje s klasom druge ugovorne strane u predlošku Z02.00 prema kojoj se obveza duguje mora se dostaviti s unaprijed utvrđenog popisa vrijednosti. | |
| 0030 | Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti  Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti jedan je od redova prvenstva koje objavljuje sanacijsko tijelo te jurisdikcije. | |
| 0040 | Identifikacijska oznaka ugovora  Iskazuje se ISIN ili, ako ISIN nije dostupan, druga identifikacijska oznaka ugovora za instrument. | |
| 0045 | Naziv druge ugovorne strane  Naziv subjekta druge ugovorne strane obveze. | |
| 0050 | Identifikator druge ugovorne strane  Jedinstvena oznaka LEI druge ugovorne strane. U nedostatku LEI-ja, jedinstvena identifikacijska oznaka monetarnih financijskih institucija ESB-a (MFI ID) kreditne institucije za uporabu u izdanom RIAD-u. Ako ne postoje obje takve identifikacijske oznake, može se upotrijebiti interna identifikacijska oznaka. | |
| 0053 | Vrsta identifikatora  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”. | |
| 0055 | Odnos s drugom ugovornom stranom  U ovom polju navodi se odnos subjekta koji odobrava kredit s izvještajnim subjektom. Za ovo je područje predviđen popis vrijednosti: druga ugovorna strana može biti „izravno ili neizravno matično društvo”, „izravno ili neizravno društvo kći” ili, alternativno, „sestra”. | |
| 0056 | Vrsta odgovornosti  Za obveze koje se iskazuju u rubrici Z02.00-c0020-Row kao ‚r0210 – Obveze prema drugim subjektima iz sanacijske grupe’ navedite vrstu obveze kako bi bila iskazana u predlošku Z02.00 da se obveza nije smatrala isključenom. | |
| 0060 | Mjerodavno pravo  Oznaka ISO 3166 – 1 alpha-2 države čije je pravo mjerodavno za instrument (upotrebljava se oznaka ISO 3166 – 2 ako je mjerodavno pravo upravne potpodjele, npr. „US-NY”). Ako se na ugovor primjenjuje pravo više od jedne zemlje, navodi se zemlja čije je pravo od najveće važnosti za priznavanje ovlasti otpisa i konverzije. | |
| 0070 | Ako je riječ o pravu treće zemlje, ugovorno priznavanje  Utvrđivanje ugovornih odredbi za priznavanje ovlasti sanacije vlastitim sredstvima u skladu s člankom 55. BRRD-a, ili  „Da, potkrijepljeno pravnim mišljenjem” = obveza uključuje klauzulu o priznavanju sanacije vlastitim sredstvima u skladu s člankom 55. BRRD-a koja je potkrijepljena pravnim mišljenjem;  „Da, nije potkrijepljeno pravnim mišljenjem” = obveza uključuje klauzulu o priznavanju sanacije vlastitim sredstvima u skladu s člankom 55. BRRD-a koja trenutačno nije potkrijepljena pravnim mišljenjem;  „Ne” = obveza ne uključuje klauzulu o priznavanju bail-in instrumenta;  „Nije primjenjivo”. s unaprijed definiranog popisa. | |
| 0080 | Nepodmireni iznos glavnice  Nepodmireni iznos glavnice obveze. | |
| 0090 | Obračunate kamate  Nepodmirene obračunate kamate na obvezu. | |
| 0100 | Valuta  Valuta obveze u skladu s troslovnom oznakom ISO 4217. | |
| 0110 | Datum izdavanja  Datum izvornog izdavanja obveze. Za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su predmet sporazuma o netiranju i iskazane kao skup za netiranje, kao datum izdavanja može se upotrijebiti izvještajni datum. | |
| 0120 | Datum najranijeg povlačenja  Ako postoji mogućnost da vjerovnik zatraži prijevremenu otplatu ili su ugovorom predviđeni uvjeti za prijevremenu otplatu obveze, navedite najraniji datum nastanka obveze. Ako se prijevremeni povrat odnosi samo na dio obveze (npr. prijevremeni povrat 50 % nominalnog iznosa), podijelite obvezu kako bi se uzela u obzir ta klauzula o djelomičnom prijevremenom otkupu. Za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su predmet sporazuma o netiranju i iskazane kao skup za netiranje koristi se dan nakon izvještajnog datuma. | |
| 0130 | Propisano dospijeće  Datum zakonskog, konačnog dospijeća obveze. Za vrijednosne papire bez dospijeća navodi se „9999 – 12 – 31”.  Za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su predmet sporazuma o netiranju i iskazane kao skup za netiranje koristi se dan nakon izvještajnog datuma. | |
| 0150 | Iznos založnog prava, založnog prava ili kolaterala  Ako je obveza osigurana založnim pravom, založnim pravom ili kolateralom, navodi se njegova bruto vrijednost. U protivnom se za neosigurane obveze ova kategorija iskazuje kao nula. Tim će se iznosom odrediti kolateralizirani i naposljetku neosigurani dio bilo koje osigurane obveze. Za skupove kolaterala kojima se osigurava više stavki redaka utvrđuje se ukupni omjer pokrića i primjenjuje se razmjerno na sve stavke redaka obuhvaćene tim skupom. | |
| 0160 | Jamac, ako je primjenjivo  Ako su za instrument osigurana jamstva, navedite detaljnu identifikaciju jamca (oznaka LEI, ISO 3166 – 1 alpha-2 oznaka države za državu itd.). Ako postoji više jamca, navesti sve identifikacijske oznake odvojene točkom sa zarezom. | |
| 0175 | Iznos koji ispunjava uvjete za prihvatljivost MREL-a  Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u zahtjev utvrđen u skladu s člankom 45. stavkom 1. Direktive 2014/59/EU. | |
| 0180 | Ispunjava uvjete za vlastita sredstva  Navesti je li i na kojoj razini instrument uključen u regulatorni kapital, uz informacije o režimu postupnog ukidanja i aranžmanima za nastavak priznavanja. Vrijednost može biti „Ne”, „djelomično AT1, T1 i T2”, „T2 u postupnom ukidanju”, „Grandfathered T2”, „Potpuno usklađeni T2”, „Grandfathered AT1”, „Potpuno usklađeni AT1” ili „CET1” s unaprijed definiranog popisa.  U popisu opcija pojam „postupno ukidanje” odnosi se na razdoblje od pet godina prije dospijeća bilo kojeg instrumenta dopunskog kapitala, tijekom kojeg postoji samo razmjerno priznavanje na temelju preostalog vremena do dospijeća. „Prethodno priznata” odnosi se na bilo koju prijelaznu mjeru koja se primjenjuje na instrument dopunskog kapitala, ne uključujući „postupno ukidanje”. Tijekom tog „prethodnog priznavanja” priznavanje može biti potpuno ili djelomično. | |
| 0190 | Iznos koji je kvalificiran kao vlastita sredstva  Iznos instrumenta koji se smatra regulatornim kapitalom. | |

* 1. Z 12:00 – vrijednosni papiri (uključujući instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala; isključujući unutargrupnu skupinu) (LIAB-G-2)

Opće napomene

1. Vrijednosni papir je zamjenjivi, prenosivi financijski instrument koji predstavlja financijsku vrijednost, bez obzira na njegove stvarne posebnosti (npr. ti su instrumenti osigurani ili neosigurani). Ta tablica uključuje i instrumente vlastitih sredstava[[35]](#footnote-36). Za potrebe instrumenata redovnog osnovnog kapitala, preostalo potraživanje dionica po ukupnom računovodstvenom kapitalu (kako je definirano u predlošku Z 02.00-r0511) iskazuje se na razini instrumenta.
   * 1. Ako identifikacijska oznaka vjerovnika (stupac 0210) nije dostupna (npr. u slučaju instrumenata kojima se trguje na platformama), svaki se redak iskazuje na agregiranoj razini s obzirom na ovu rubriku.
     2. Za potrebe ove tablice obveze se iskazuju u redcima na razini granularnosti definiranoj traženim poljima.

Upute za specifične pozicije

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | **BR.**  Jedinstveni broj/primarni ključ za identifikaciju stavki retka. | |
| 0020 | Redak  Za svaki prijavljeni redak usklađivanje s kategorijama obveza strukture obveza u predlošku Z02.00 mora se dostaviti na razini dospijeća iz unaprijed određenog popisa vrijednosti. | |
| 0030 | Stupac  Za svaki redak o kojem se izvješćuje mora se dostaviti usklađenje s klasom druge ugovorne strane u točki 02.00 prema kojoj se obveza duguje iz unaprijed utvrđenog popisa vrijednosti. | |
| 0040 | **Insolvencijska hijerarhija**  Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti jedan je od redova prvenstva koje objavljuje sanacijsko tijelo te jurisdikcije. | |
| 0050 | ISIN  Iskazuje se ISIN ili, ako ISIN nije dostupan, druga identifikacijska oznaka ugovora za instrument. | |
| 0060 | Vrsta instrumenta  Identifikacijska oznaka vrste instrumenta, ili  — Registrirana obveznica  — Obveznica na donositelja  — Kredit uz odobrenje zajmoprimca  — Potvrda o depozitu/trgovačkom papiru  — Naziv vlasništva  Ostalo    s unaprijed definiranog popisa. | |
| 0070 | Mjerodavno pravo  Oznaka ISO 3166 – 1 alpha-2 države čije je pravo mjerodavno za instrument (upotrebljava se oznaka ISO 3166 – 2 ako je mjerodavno pravo upravne potpodjele, npr. „US-NY”). Ako se na ugovor primjenjuje pravo više od jedne zemlje, navodi se zemlja čije je pravo od najveće važnosti za priznavanje ovlasti otpisa i konverzije. | |
| 0080 | Ako je riječ o pravu treće zemlje, ugovorno priznavanje  Utvrđivanje ugovornih odredbi za priznavanje ovlasti za bail-in u skladu s člankom 55. BRRD-a:  „Da, potkrijepljeno pravnim mišljenjem” = obveza uključuje klauzulu o priznavanju sanacije vlastitim sredstvima u skladu s člankom 55. BRRD-a koja je potkrijepljena pravnim mišljenjem;  „Da, nije potkrijepljeno pravnim mišljenjem” = obveza uključuje klauzulu o priznavanju sanacije vlastitim sredstvima u skladu s člankom 55. BRRD-a koja trenutačno nije potkrijepljena pravnim mišljenjem;  „Ne” = obveza ne uključuje klauzulu o priznavanju bail-in instrumenta;  „Nije primjenjivo”,  s unaprijed definiranog popisa. | |
| 0090 | Valuta  Valuta obveze u skladu s troslovnom oznakom ISO 4217. | |
| 0110 | Nepodmireni iznos glavnice  Nepodmireni iznos glavnice instrumenta koji drži druga ugovorna strana naveden u stupcu 0210. Ako druga ugovorna strana nije dostupna jer se vjerovnici ne mogu utvrditi, nepodmireni iznosi glavnice grupiraju se tako da se ne uzme u obzir druga ugovorna strana. Za dionice taj iznos uključuje pričuve, u skladu sa smjernicama koje se odnose na Z02.00-r0511. | |
| 0120 | Obračunate kamate  Nepodmirene obračunate kamate na instrument. | |
| 0130 | Vrsta kupona  Utvrđivanje trenutačne vrste isplate kupona, ili „fiksnog kupona”, „kliznog kupona”, „strukturiranog kupona” ili „nulte stope kupona” s unaprijed definiranog popisa. | |
| 0140 | Trenutačna kuponska stopa (%)  Razina kuponske stope koja se primjenjuje na instrument na datum izvješćivanja. | |
| 0150 | Datum izdavanja  Datum izvornog izdavanja instrumenta. | |
| 0160 | Najraniji datum isplate  Ako postoji mogućnost da imatelji instrumenta zatraže prijevremenu nadoknadu ili su uvjeti za prijevremenu nadoknadu predviđeni ugovorom, prijaviti najraniji datum događaja. Ako takvi događaji raskida nisu povezani s datumom, nego sa svakim događajem u budućnosti, navesti najraniji datum na koji se događaj može dogoditi. Ako se prijevremeni povrat odnosi samo na dio obveze (npr. prijevremeni povrat 50 % nominalnog iznosa), podijelite obvezu kako bi se uzela u obzir ta klauzula o djelomičnom prijevremenom otkupu. | |
| 0170 | Propisano dospijeće  Datum zakonskog, konačnog dospijeća instrumenta. Za vrijednosne papire bez dospijeća navodi se „2099 – 01 – 31”. | |
| 0180 | Javno/privatno postavljanje  Pri javnom plasmanu subjekt će objaviti izdavanje s određenim vremenskim rasporedom za postupak nadmetanja. Naprotiv, privatni plasmani dogovaraju se između pojedinačnih stranaka koje djeluju bilo za vlastiti račun za račun trećih osoba. Vrijednost može biti „javno mjesto” ili „privatno mjesto” s unaprijed definiranog popisa. | |
| 0190 | Platni agent  Identifikacija platnog agenta za instrument s pomoću njegove oznake LEI. „Platni agent” je institucija, obično investicijska banka, koja prihvaća sredstva izdavatelja vrijednosnog papira i raspodjeljuje ih imateljima tog vrijednosnog papira. Kad je riječ o zalihama, platni agent raspodjeljuje dividende imateljima dionica. Za obveznice imateljima obveznica raspodjeljuje isplate kupona i povrat glavnice. | |
| 0210 | Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane  Navesti oznaku LEI vjerovnika. U nedostatku LEI-ja, u slučaju banaka, navesti identifikacijsku oznaku monetarnih financijskih institucija ESB-a (MFI ID) upotrijebljenu u RIAD-u. Navesti internu identifikacijsku oznaku isključivo ako ne postoje obje te identifikacijske oznake. | |
| 0215 | Vrsta identifikatora  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”. | |
| 0220 | Burze vrijednosnih papira kotiraju na  Ako su instrumenti navedeni na platformi za razmjenu, navedite tu platformu/te platforme. Ako je riječ o više razmjena, razdvojite platforme točkom sa zarezom. | |
| 0230 | Sustavi namire  Navesti sustave za namiru vrijednosnih papira u kojima se ti vrijednosni papiri mogu namiriti. Kad je riječ o sustavima za višestruku namiru, svaki se odvaja s točkom sa zarezom. | |
| 0240 | Tajnik  Navesti voditelja registra (odgovoran za vođenje evidencije o vlasnicima tih vrijednosnih papira). Voditelj registra ili imatelj registra obično je sam izdavatelj, CSD ili drugi subjekt. | |
| c250 | Središnji depozitorij vrijednosnih papira  Navesti CSD izdanja za vrijednosni papir. | |
|  | Pri izvješćivanju CSD-a izdanja koristite kraticu navedenu u tablici u nastavku, osim ako relevantni CSD nije na popisu:  ATHEX CSD\_EL  CRGS\_EL  CBF\_DE  CBL\_LU  CDCP SR\_SK  CDCP\_CZ  Središnji depozitar & Clearing Company\_HR  Središnji depozitorij vrijednosnih papira Prag\_CZ  Središnji depozitar\_BG  Cipar CDCR\_CY  Depozitarul Central\_RO  DTC\_US  Euroclear Bank\_BE  Euroclear Belgium\_BE  Euroclear Finland\_FI  Euroclear France\_FR  Euroclear Netherlands\_NL  Euroclear Sweden\_SE  Euroclear UK & Ireland\_UK  Državni depozitorij vrijednosnih papira (GSD)\_BG  Iberclear\_ES  INTERBOLSA\_PT  KDD\_SI  KDPW\_PL  KELER\_HU  CSD LUX\_LU  Malteška burza CSD\_MT  Euronext Securities Milan\_IT  Nasdaq CSD\_EE  Nasdaq CSD\_LT  Nasdaq CSD\_LV  NBB SSS\_BE  nCDCP\_SK  OeKB CSD\_AT  SAFIR\_RO  ŠEST SUSTAVA SIS\_CH  SKARBNET4\_PL  SKD\_CZ  VP Securities\_DK  VPS\_NE | |
| 0270 | Iznos založnog prava, založnog prava ili kolaterala  Ako je obveza osigurana zalogom, založnim pravom ili kolateralom, iskazuje se njegova bruto tržišna vrijednost. U protivnom se za neosigurane obveze ova kategorija iskazuje kao nula. Tim će se iznosom odrediti kolateralizirani i naposljetku neosigurani dio bilo koje osigurane obveze. Za skupove kolaterala kojima se osigurava više stavki utvrđuje se ukupni omjer pokrića i primjenjuje se razmjerno na sve stavke obuhvaćene tim skupom. | |
| 0280 | Jamac  Ako su za instrument osigurana jamstva, navedite detaljnu identifikaciju jamca (oznaka LEI, ISO 3166 – 1 alpha-2 oznaka države za državu itd.). Ako postoji više jamca, navesti sve identifikacijske oznake odvojene točkom sa zarezom. | |
| 0305 | Iznos koji ispunjava uvjete za prihvatljivost MREL-a  Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u zahtjev utvrđen u skladu s člankom 45. stavkom 1. Direktive 2014/59/EU. | |
| 0310 | Ispunjava uvjete za regulatorni kapital  Navesti je li i na kojoj razini instrument uključen u regulatorni kapital, uz informacije o režimu postupnog ukidanja i aranžmanima za nastavak priznavanja. Vrijednost može biti „Ne”, „djelomično AT1, T1 i T2”, „T2 u postupnom ukidanju”, „Grandfathered T2”, „Potpuno usklađeni T2”, „Grandfathered AT1”, „Potpuno usklađeni AT1” ili „CET1” s unaprijed definiranog popisa.  U popisu opcija pojam „postupno ukidanje” odnosi se na razdoblje od pet godina prije dospijeća bilo kojeg instrumenta dopunskog kapitala, tijekom kojeg postoji samo razmjerno priznavanje na temelju preostalog vremena do dospijeća. „Prethodno priznata” odnosi se na bilo koju prijelaznu mjeru koja se primjenjuje na instrument dopunskog kapitala, ne uključujući „postupno ukidanje”. Tijekom tog „prethodnog priznavanja” priznavanje može biti potpuno ili djelomično. | |
| 0320 | **Iznos koji je kvalificiran kao vlastita sredstva**  Iznos instrumenta koji se smatra regulatornim kapitalom. | |

* 1. Z 13.00 – Svi depoziti (osim unutar grupe) (LIAB-G-3)

Opće napomene

* + 1. Ovim izvješćem obuhvaćeni su svi depoziti, osim unutargrupnih transakcija, bez obzira na prirodu depozita ili uvjet. Depoziti bi se trebali identificirati na temelju definicije iz članka 2. stavka 1. točke 3. Direktive 2014/49/EU.
    2. Za potrebe ove tablice, grupiraju se svi neobuhvaćeni i nepovlašteni depoziti (kako je definirano u predlošku Z 02.00-r0320) s preostalim rokom do dospijeća kraćim od jedne godine, svi osigurani depoziti i neobuhvaćeni, ali povlašteni depoziti (kako je definirano u predlošku Z 02.00-r0310 i bez obzira na njihov preostali rok do dospijeća), prema kategoriji obveze (stupac 0020), vrsti druge ugovorne strane (stupac 0025) i insolvencijskoj hijerarhiji (stupac 0030). Depoziti koji nisu obuhvaćeni i nepoželjni su depoziti s preostalim rokom do dospijeća duljim od ili jednakim godinu dana moraju se iskazati kao pojedinačna stavka retka s obzirom na sve tražene rubrike.
    3. Neovisno o točki 67., svaki depozit kreditne institucije, bez obzira na vrstu depozita, mora se iskazati kao pojedinačna stavka retka s obzirom na sve tražene rubrike. Na primjer, jedna transakcija mora se iskazati u više redaka ako se odnosi na različit red prvenstva u slučaju insolventnosti.
    4. Svi ostali depoziti na koje se prethodno nije izričito upućivalo moraju se iskazati kao pojedinačna stavka retka s obzirom na sva tražena polja.

Upute za specifične pozicije

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | BR.  Jedinstveni broj/primarni ključ za identifikaciju stavki retka. | |
| 0020 | Redak  Za svaki iskazani redak potrebno je dostaviti usklađenje s kategorijom obveza strukture obveza u predlošku Z02.00 na razini dospijeća s unaprijed definiranog popisa vrijednosti. | |
| 0025 | Stupac  Za svaki redak o kojem se izvješćuje mora se dostaviti usklađenje s klasom druge ugovorne strane u točki 02.00 prema kojoj se duguje depozit iz unaprijed određenog popisa vrijednosti. | |
| 0030 | Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti  Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti jedan je od redova prvenstva koje objavljuje sanacijsko tijelo te jurisdikcije. | |
| 0035 | Identifikator ugovora  Interna identifikacijska oznaka ugovora. | |
| 0040 | Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane  Navesti oznaku LEI deponenta. U nedostatku LEI-ja, u slučaju izvješća banaka, identifikacijska oznaka monetarnih financijskih institucija ESB-a (MFI ID) korištena u RIAD-u. Navesti internu identifikacijsku oznaku isključivo ako ne postoje obje te identifikacijske oznake (očekuje se samo jedna jedinstvena identifikacijska oznaka po drugoj strani). | |
| Za depozite iskazane na ukupnoj razini navesti „0000” jer je ovo polje obvezno. | |
| 0045 | Vrsta identifikatora  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”. | |
| Za depozite iskazane na agregiranoj razini navesti „Vrsta identifikacijske oznake, osim oznake LEI ili MFI-ja”. | |
| 005 | Mjerodavno pravo  Oznaka ISO 3166 – 1 alpha-2 države čije je pravo mjerodavno za instrument (upotrebljava se oznaka ISO 3166 – 2 ako je mjerodavno pravo upravne potpodjele, npr. „US-NY”). Ako se na ugovor primjenjuje pravo više od jedne zemlje, navodi se zemlja čije je pravo od najveće važnosti za priznavanje ovlasti otpisa i konverzije. Za depozite iskazane na ukupnoj razini upotrijebiti vrijednost „Ostale zemlje”. | |
| 0060 | Valuta  Valuta depozita u skladu s troslovnom oznakom ISO 4217. Za depozite iskazane na agregiranoj razini upotrijebiti vrijednost „XXX”. | |
| 0070 | Nepodmireni iznos glavnice  Nepodmireni iznos glavnice depozita. | |
| 0080 | Obračunate kamate  Nepodmirene obračunate kamate na depozit. | |
| 0090 | Trenutačna kamatna stopa (%)  Trenutačna razina kamatne stope koja se primjenjuje na depozit. | |
| 0110 | Iznos založnog prava, založnog prava ili kolaterala  Ako je obveza osigurana založnim pravom, založnim pravom ili kolateralom, navodi se njegova bruto tržišna vrijednost. U protivnom se za neosigurane obveze ova kategorija iskazuje kao nula. Tim će se iznosom odrediti kolateralizirani i naposljetku neosigurani dio bilo kojeg osiguranog depozita. Za skupove kolaterala kojima se osigurava više stavki redaka utvrđuje se ukupni omjer pokrića i primjenjuje se razmjerno na sve stavke redaka obuhvaćene tim skupom. | |
| 0115 | Iznos koji ispunjava uvjete za prihvatljivost MREL-a  Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u zahtjev utvrđen u skladu s člankom 45. stavkom 1. Direktive 2014/59/EU. | |
| 0120 | Datum izdavanja terminskih depozita  Datum izvornog izdavanja termina deponiran. | |
| 0130 | Najraniji datum isplate  Ako postoji mogućnost da imatelji vjerovnika zatraže prijevremenu nadoknadu obveze ili su ugovorom predviđeni uvjeti za prijevremenu otplatu, navedite najraniji datum nastanka, u protivnom datum zakonskog konačnog dospijeća depozita. Ako se prijevremeni povrat odnosi samo na dio obveze (npr. prijevremeni povrat 50 % nominalnog iznosa), podijelite obvezu kako bi se uzela u obzir ta klauzula o djelomičnom prijevremenom otkupu. | |
| Za depozite iskazane na agregiranoj razini najraniji datum isplate iskazuje se kao ‚2199 – 12 – 31’. | |
|  |  | |
|  | |

* 1. Z 14.00 – Ostale financijske obveze (nisu uključene u ostale kartice, isključujući unutargrupne) (LIAB-G-4)

Opće napomene

* + 1. Ova tablica obuhvaća sve obveze koje nisu iskazane ni u jednom drugom zahtjevu za detaljne informacije (tj. Z11.00, Z12.00, Z13.00, Z15.00, Z16.00 i Z17.00), kao što su krediti, operativne obveze, obveze prema klirinškim kućama itd.
    2. Polja koja se ne primjenjuju na određenu obvezu (npr. obračunata kamata, tekuća kamatna stopa, datum izdavanja itd.) mogu ostati prazna.
    3. Za potrebe ove tablice obveze se iskazuju u redcima na razini granularnosti definiranoj traženim poljima (u načelu svaka transakcija iskazana kao pojedinačna stavka). Obveze zaposlenika skupine prema vrsti i insolvencijskoj hijerarhiji.

Upute za specifične pozicije

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | BR.  Jedinstveni broj/primarni ključ za identifikaciju stavki retka. |
| 0020 | Redak  Za svaki iskazani redak usklađivanje s kategorijama obveza strukture obveza u predlošku Z02.00 mora se navesti na razini dospijeća s unaprijed definiranog popisa vrijednosti. |
| 0030 | Stupac  Za svaki redak o kojem se izvješćuje, usklađivanje s klasom druge ugovorne strane u predlošku Z02.00 prema kojoj se obveza duguje mora se dostaviti s unaprijed definiranog popisa vrijednosti. |
| 0040 | Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti  Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti jedan je od redova prvenstva koje objavljuje sanacijsko tijelo te jurisdikcije. |
| 0050 | Identifikacijska oznaka ugovora  Iskazuje se ISIN ili, ako ISIN nije dostupan, druga identifikacijska oznaka ugovora za instrument. |
| 0055 | Naziv druge ugovorne strane  Naziv subjekta druge ugovorne strane obveze. |
| 0060 | Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane  Navesti oznaku LEI vjerovnika. U nedostatku LEI-ja, u slučaju izvješća banaka, identifikacijska oznaka monetarnih financijskih institucija ESB-a (MFI ID) korištena u RIAD-u. Navesti internu identifikacijsku oznaku isključivo ako ne postoje obje te identifikacijske oznake. |
| 0065 | Vrsta identifikatora  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”. |
| 0070 | Mjerodavno pravo  Oznaka ISO 3166 – 1 alpha-2 države čije je pravo mjerodavno za instrument (upotrebljava se oznaka ISO 3166 – 2 ako je mjerodavno pravo upravne potpodjele, npr. „US-NY”). Ako se na ugovor primjenjuje pravo više od jedne zemlje, navodi se zemlja čije je pravo od najveće važnosti za priznavanje ovlasti otpisa i konverzije. |
| 0075 | Vrsta financijskih obveza  Odabire se među sljedećim opcijama „kredit uz zajmoprimac”, „registrirana obveznica”, „banca razmjene”, „Doprinosi za partnerstvo u obliku zajma”, „Ostale financijske obveze”. |
| 0080 | Ako je riječ o pravu treće zemlje, ugovorno priznavanje  Utvrđivanje ugovornih odredbi za priznavanje ovlasti sanacije vlastitim sredstvima u skladu s člankom 55. BRRD-a, ili  Da, potkrijepljeno pravnim mišljenjem” = obveza uključuje klauzulu o priznavanju sanacije vlastitim sredstvima u skladu s člankom 55. BRRD-a koja je potkrijepljena pravnim mišljenjem;  „Da, nije potkrijepljeno pravnim mišljenjem” = obveza uključuje klauzulu o priznavanju sanacije vlastitim sredstvima u skladu s člankom 55. BRRD-a koja trenutačno nije potkrijepljena pravnim mišljenjem;  „Ne” = obveza ne uključuje klauzulu o priznavanju bail-in instrumenta;  „Nije primjenjivo”,  s unaprijed definiranog popisa. |
| 0090 | Nepodmireni iznos glavnice  Nepodmireni iznos glavnice obveze. |
| 0100 | Obračunate kamate  Nepodmirene obračunate kamate na obvezu. |
| 0110 | Trenutačna kamatna stopa (%)  Trenutačna razina kamatne stope koja se primjenjuje na obvezu. |
| 0120 | Valuta  Valuta obveze u skladu s troslovnom oznakom ISO 4217. |
| 0130 | Datum izdavanja  Datum izvornog izdavanja obveze. |
| 0140 | Datum najranijeg povlačenja  Ako postoji mogućnost da vjerovnik zatraži prijevremenu otplatu ili su ugovorom predviđeni uvjeti za prijevremenu otplatu obveze, navedite najraniji datum nastanka obveze. Ako se prijevremeni povrat odnosi samo na dio obveze (npr. prijevremeni povrat 50 % nominalnog iznosa), podijelite obvezu kako bi se uzela u obzir ta klauzula o djelomičnom prijevremenom otkupu. |
| 0150 | Propisano dospijeće  Datum zakonskog, konačnog dospijeća instrumenta. Za vrijednosne papire bez dospijeća navodi se „2099 – 01 – 31”. |
| 0170 | Iznos založnog prava, založnog prava ili kolaterala  Ako je obveza osigurana založnim pravom, založnim pravom ili kolateralom, navodi se njegova bruto tržišna vrijednost. U protivnom se za neosigurane obveze ova kategorija iskazuje kao nula. Tim će se iznosom odrediti kolateralizirani i naposljetku neosigurani dio bilo koje osigurane obveze. Za skupove kolaterala kojima se osigurava više stavki redaka utvrđuje se ukupni omjer pokrića i primjenjuje se razmjerno na sve stavke redaka obuhvaćene tim skupom. |
| 0180 | Jamac  Ako su za instrument osigurana jamstva, navedite detaljnu identifikaciju jamca (oznaka LEI, ISO 3166 – 1 alpha-2 oznaka države za državu itd.). Ako postoji više jamca, navesti sve identifikacijske oznake odvojene točkom sa zarezom. |
| 0205 | Iznos koji ispunjava uvjete za prihvatljivost MREL-a  Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u zahtjev određen u skladu s člankom 45. stavkom 1. Direktive 2014/59/EU. |
| 0210 | Ispunjava uvjete za regulatorni kapital  Navesti je li i na kojoj razini instrument uključen u regulatorni kapital, uz informacije o režimu postupnog ukidanja i aranžmanima za nastavak priznavanja. Vrijednost može biti „Ne”, „djelomično AT1, T1 i T2”, „T2 u postupnom ukidanju”, „Grandfathered T2”, „Potpuno usklađeni T2”, „Grandfathered AT1”, „Potpuno usklađeni AT1” ili „CET1” s unaprijed definiranog popisa. |
| 0220 | **Iznos koji je kvalificiran kao vlastita sredstva**  Iznos instrumenta koji se smatra regulatornim kapitalom. |

* 1. Z 15.00 – Izvedenice (LIAB-G-5)

Opće napomene

* + 1. Za potrebe ove tablice obveze koje proizlaze iz izvedenica iskazuju se prema skupu za netiranje, tj. svaki skup za netiranje iskazuje se kao pojedinačna stavka za netiranje.
    2. Iskazuju se samo skupovi za netiranje izvedenica/pojedinačni ugovori koji rezultiraju neto obvezom po tržišnoj vrijednosti (stupac c0120).

Upute za specifične pozicije

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | BR.  Jedinstveni broj/primarni ključ za identifikaciju stavki retka. |
| 0020 | Stupac  Za svaki skup za netiranje potrebno je dostaviti usklađenje s kojim drugim ugovornim stranama ima sklopljen ugovor o strukturi obveza u predlošku Z 02.00 s unaprijed određenim popisom vrijednosti. |
| 0030 | Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti  Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti jedan je od redova prvenstva koje objavljuje sanacijsko tijelo te jurisdikcije. |
| 0040 | Identifikacijska oznaka standardiziranog sporazuma  Interna identifikacijska oznaka standardiziranog sporazuma ili pojedinačnog ugovora. |
| 0050 | Vrsta standardiziranog ugovora  Precizirati standardizirani ugovor, odnosno „ISDA 2002 Master Agreement”, „ISDA 1992 Master Agreement”, „ISDA 1987 Master Agreement”, „ISDA 1986 Master Agreement”, „ISDA 1985 Master Agreement”, „Ostali standardizirani ugovor”, „Jedinstveni ugovor” s unaprijed utvrđenog popisa. |
| 0061 | Provedbeni subjekt Protokola ISDA-e  Navesti je li sam subjekt potpisao protokol ISDA Universal Stay Protocol, odnosno „Univerzalni protokol ISDA-e”, „ISDA modul JMP”, „BRRD II Omnibus jurisdictional Module” ili „Ne” s unaprijed definiranog popisa. |
| 0071 | Priznavanje statusa sanacije  Navesti je li druga ugovorna strana pristupila „Univerzalnom protokolu ISDA-e”, „modulu JMP ISDA”, „Ostalom sporazumu o priznavanju odgode sanacije” ili „Nepriznavanje odgode sanacije” s unaprijed definiranog popisa. |
| 0075 | Ime druge ugovorne strane  Naziv subjekta druge ugovorne strane. U slučaju izvedenica koje su poravnane posredstvom središnje druge ugovorne strane, izvješćuje relevantnu središnju drugu ugovornu stranu kao drugu ugovornu stranu. |
| 0080 | Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane  Navodi se oznaka LEI druge ugovorne strane. U nedostatku LEI-ja, u slučaju izvješća banaka, identifikacijska oznaka monetarnih financijskih institucija ESB-a (MFI ID) korištena u RIAD-u. Ako nijedna od tih identifikacijskih oznaka ne postoji, prijavite internu identifikacijsku oznaku. |
| 0085 | Vrsta identifikatora  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”. |
| 0090 | Zemlja druge ugovorne strane  Oznaka države u kojoj je druga ugovorna strana osnovana prema normi ISO 3166 – 1 alpha-2. |
| 0095 | Unutargrupna transakcija  Izvještajni subjekt treba navesti je li transakcija o kojoj se izvješćuje izvršena s drugom ugovornom stranom koja pripada računovodstvenom opsegu konsolidacije krajnjeg matičnog društva. Prihvatljive su vrijednosti „True” ili „Netočno” |
| 0100 | Mjerodavno pravo glavnog sporazuma/jedinstvenog ugovora  Oznaka ISO 3166 – 1 alpha-2 zemlje čije je pravo mjerodavno za glavni sporazum/jedinstveni ugovor (upotrijebiti oznaku ISO 3166 – 2 ako je mjerodavno pravo upravne potpodjele, npr. „US-NY”). Ako se na ugovor primjenjuje pravo više od jedne zemlje, navodi se zemlja čije je pravo od najveće važnosti za priznavanje ovlasti otpisa i konverzije. |
| 0110 | Broj transakcija obuhvaćenih  Navesti broj pojedinačnih ugovora koji su uključeni u skup za netiranje standardiziranih ugovora. |
| 0120 | Neto vrijednost po tržišnoj vrijednosti  Neto tržišna vrijednost obveza po izvedenicama po ugovornom skupu za netiranje uz pretpostavku zatvaranja izvedenica na referentni datum. |
| 0130 | Vrijednost neto danog kolaterala  Neto tržišna vrijednost pozicija kolaterala u skupu za netiranje (tj. dani kolateral umanjen za svaki primljeni kolateral). To uključuje sve maržne račune u okviru sporazuma o netiranju. Iskazati pozitivnu vrijednost neto kolaterala danog drugim ugovornim stranama. |
| 0140 | **Procijenjeni neotplaćeni iznos**  Procijenjeni iznos za zatvaranje koji pokriva iznos gubitaka ili troškova koje snose središnje druge ugovorne strane ugovora o izvedenicama, ili dobitaka koje su ostvarile, zamjenom ili dobivanjem ekonomskog ekvivalenta značajnih uvjeta otkazanih ugovora i prava na opcije stranaka u pogledu tih ugovora. U nekim slučajevima; o procjenama potrebnima za utvrđivanje te vrijednosti u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2016/1401 teško je izvješćivati na pojedinačnoj osnovi. Stoga se umjesto njih mogu koristiti zamjenske vrijednosti, koje se mogu temeljiti na dostupnim podacima kao što su bonitetni zahtjevi za tržišni rizik. Pozitivna vrijednost procijenjenog iznosa za zatvaranje dovodi do povećanja procijenjenog iznosa prijevremenog raskida, dok bi se negativnim predznakom smanjio procijenjeni iznos prijevremenog raskida. |
| 0150 | **Procijenjeni iznos ranog prekida**  S obzirom na Delegiranu uredbu (EU) 2016/1401 o vrednovanju izvedenica u skladu s člankom 49. stavkom 4. BRRD-a, taj se iznos određuje kako slijedi: |
| „Procjenitelj utvrđuje vrijednost obveza koje proizlaze iz ugovora o izvedenicama u netting skupini kao iznos za prijevremeni otkaz izračunan kao zbroj sljedećih iznosa: |
| · Neplaćenih iznosa, kolaterala ili drugih iznosa koje je entitet u sanaciji dužan platiti središnjoj drugoj ugovornoj strani, umanjenih za neplaćene iznose, kolaterale i druge iznose koje je središnja druga ugovorna strana dužna platiti entitetu u sanaciji na datum zatvaranja; kao i |
| · Iznos za zatvaranje koji pokriva iznos gubitaka ili troškova koje snose središnje druge ugovorne strane ugovora o izvedenicama, ili dobitaka koje su ostvarile, zamjenom ili dobivanjem ekonomskog ekvivalenta značajnih uvjeta otkazanih ugovora i prava na opcije stranaka u pogledu tih ugovora. |
| Procijenjeni iznos prijevremenog raskida kao takav mora biti jednak neto tržišnoj vrijednosti (c0120) – vrijednost neto poštanskog kolaterala (c0130) + procijenjeni izostavljeni iznos (c0140). |

* 1. Z 16.00 – Osigurane financijske transakcije, isključujući unutargrupne (LIAB-G-6)

Opće napomene

* + 1. Osigurano financiranje uključuje sve aranžmane financiranja koji podliježu davanju kolaterala, zaloga ili založnih prava, isključujući, na primjer, vrijednosne papire koji se moraju iskazati u predlošku Z12.00.
    2. Tipični su primjeri takvih sporazuma financiranje središnje banke ili repo ugovori.
    3. Iskazuje se osigurana obveza, a ne sam kolateral.
    4. Za potrebe ove tablice, osigurani financijski sporazumi moraju se iskazati po skupu za netiranje, tj. svaki skup za netiranje iskazuje se kao pojedinačna stavka za netiranje. Međutim, osigurani dio i neosigurani dio istog skupa za netiranje moraju se iskazati u različitim stavkama redaka ako se odnose na različit red prvenstva u slučaju insolventnosti.
    5. U tom se pogledu ne primjenjuju pragovi za izvješćivanje.

Upute za specifične pozicije

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | **BR.**  Jedinstveni broj/primarni ključ za identifikaciju stavki retka. |
| 0020 | **Stupac**  Za svaki skup za netiranje potrebno je dostaviti usklađivanje s klasom druge ugovorne strane u predlošku Z02.00 prema kojoj se obveza duguje s unaprijed utvrđenog popisa vrijednosti. |
| 0030 | **Nesolventnost**  Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti jedan je od redova prvenstva koje objavljuje sanacijsko tijelo te jurisdikcije. |
| 0040 | Identifikacijska oznaka standardiziranog sporazuma  Interna identifikacijska oznaka standardiziranog sporazuma ili pojedinačnog ugovora. |
| 0050 | Vrsta MA (npr. GMRA)  Navedite standardizirani ugovor, odnosno „ICMA 2011. Globalni glavni repo ugovori”, „ICMA 2000 Globalni glavni repo ugovori”, „Globalni standardizirani repo ugovori iz 1995.”, „Globalni glavni repo ugovori iz 1992.”, „Ostali globalni glavni repo ugovori” ili „Jedinstveni ugovor” s unaprijed definiranog popisa. |
| 0055 | Naziv druge ugovorne strane  Naziv subjekta druge ugovorne strane. |
| 0060 | **Druga ugovorna strana (LEI/MFI/lokalna identifikacijska oznaka)**  Navesti oznaku LEI vjerovnika. U nedostatku LEI-ja, u slučaju izvješća banaka, identifikacijska oznaka monetarnih financijskih institucija ESB-a (MFI ID) korištena u RIAD-u. Ako nijedna od tih identifikacijskih oznaka ne postoji, prijavite internu identifikacijsku oznaku. |
| 0065 | Vrsta identifikatora  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”. |
| 0070 | **Zemlja ugovorne strane**  Ime države u kojoj je druga ugovorna strana osnovana. |
| 0080 | **Mjerodavno pravo MA-a/jedinstvenog dogovora**  Ime države čije je pravo mjerodavno za upravljačko tijelo/jedinstveni ugovor. Ako se na ugovor primjenjuje pravo više od jedne zemlje, navodi se zemlja čije je pravo od najveće važnosti za priznavanje ovlasti otpisa i konverzije. |
| 0090 | **Broj transakcija obuhvaćenih**  Navesti broj pojedinačnih ugovora koji su uključeni u skup za netiranje upravljačkog tijela. |
| 0100 | **Neto iznos primljenog financiranja**  Navesti neto iznos financiranja primljen na temelju osiguranih sporazuma o financiranju, uzimajući u obzir sve transakcije koje su predmet sporazuma o netiranju. Potrebno je napomenuti da taj iznos ne uključuje obračunate kamate, a povezani iznos u retku 0120 predloška Z02.00. |
| 0110 | Neto iznos izdanog kolaterala  Po skupu za netiranje navesti neto vrijednost kolaterala danog za pokriće osiguranih transakcija financiranja, uzimajući u obzir sve pozicije kolaterala koje se razmatraju u sporazumu o netiranju. To uključuje svaki iznos kolaterala ili marže koji se razmjenjuje. |

* 1. Z 17.00 – Ostale nefinancijske obveze (nisu uključene u ostale kartice, isključujući unutargrupne) (LIAB-G-7)

Opće napomene

* + 1. Ova tablica obuhvaća nefinancijske obveze kao što su rezervacije, porezne obveze i odgođeni prihodi.
    2. Grupirati te obveze prema vrsti nefinancijske obveze i insolvencijskom redoslijedu.

Upute za specifične pozicije

| Stupci | Upute |
| --- | --- |
| 0010 | BR.  Jedinstveni broj/primarni ključ za identifikaciju stavki retka. |
| 0020 | Redak  Za svaku obvezu potrebno je provesti usklađivanje s kategorijama obveza strukture obveza u predlošku Z02.00 na razini dospijeća s unaprijed utvrđenog popisa vrijednosti. |
| 0030 | **Stupac**  Za svaku obvezu, usklađivanje s klasom druge ugovorne strane u predlošku Z 02.00 prema kojoj se obveza duguje mora se dostaviti s unaprijed utvrđenog popisa vrijednosti. |
| 0040 | **Nesolventnost**  Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti jedan je od redova prvenstva koje objavljuje sanacijsko tijelo te jurisdikcije. |
| 0050 | Identifikacijska oznaka ugovora  Interna identifikacijska oznaka ugovora, istovrijedna ISIN-u za vrijednosne papire. |
| 0060 | Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane  Navesti oznaku LEI vjerovnika. U nedostatku LEI-ja, u slučaju izvješća banaka, identifikacijska oznaka monetarnih financijskih institucija ESB-a (MFI ID) korištena u RIAD-u. Ako nijedna od tih identifikacijskih oznaka ne postoji, prijavite internu identifikacijsku oznaku. |
| 0065 | Vrsta identifikatora  Odabrati među sljedećim opcijama: „Oznaka LEI”, „oznaka MFI” ili „Vrsta identifikacijske oznake, osim LEI-ja ili MFI-ja”. |
| 0070 | **Primjenjivo pravo**  Ime države čije je pravo mjerodavno za odgovornost. Ako se na ugovor primjenjuje pravo više od jedne zemlje, navodi se zemlja čije je pravo od najveće važnosti za priznavanje ovlasti otpisa i konverzije. |
| 0080 | **Vrsta nefinancijskih obveza**  Odabrati među sljedećim opcijama:   * Rezerve za opće bankovne rizike * Mirovina i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja * Pogodnosti zaposlenika. Osim mirovine i ostalih obveza pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja * Restrukturiranje * Pravna pitanja i porezni sporovi u tijeku * Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku * Osim pogodnosti zaposlenika, restrukturiranja, pravnih i poreznih postupaka u tijeku, izvanbilančnih stavki koje podliježu kreditnom riziku * Porezne obveze * Odgođeni prihodi * Obveze osim financijskih obveza, rezervacija, poreznih obveza, odgođenih prihoda |
| 0090 | **Nepodmireni iznos**  Nepodmireni iznos obveze. |
| 0100 | Valuta  Valuta obveze izdaje se u skladu s troslovnom oznakom ISO 4217. |
| 0110 | Datum priznavanja  Datum na koji je obveza priznata u financijskim izvještajima, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima. |
| 0120 | Datum dospijeća  Datum zakonskog, konačnog dospijeća obveze. Za vrijednosne papire bez dospijeća navodi se „9999 – 12 – 31”. |
| 0130 | **Ispunjava uvjete za vlastita sredstva**  Navesti je li i na kojoj razini instrument uključen u regulatorni kapital, uz informacije o režimu postupnog ukidanja i aranžmanima za nastavak priznavanja. Vrijednost može biti „Ne”, „djelomično AT1, T1 i T2”, „T2 u postupnom ukidanju”, „Grandfathered T2”, „Potpuno usklađeni T2”, „Grandfathered AT1”, „Potpuno usklađeni AT1” ili „CET1” s unaprijed definiranog popisa.  U popisu opcija pojam „postupno ukidanje” odnosi se na razdoblje od pet godina prije dospijeća bilo kojeg instrumenta dopunskog kapitala, tijekom kojeg postoji samo razmjerno priznavanje na temelju preostalog vremena do dospijeća. „Prethodno priznata” odnosi se na bilo koju prijelaznu mjeru koja se primjenjuje na instrument dopunskog kapitala, ne uključujući „postupno ukidanje”. Tijekom tog „prethodnog priznavanja” priznavanje može biti potpuno ili djelomično. |
| 0140 | **Iznos koji je kvalificiran kao vlastita sredstva**  Iznos instrumenta koji se smatra regulatornim kapitalom. |

* 1. Prilog I. – Popis infrastruktura financijskog tržišta za Z 09.01 – c0050

|  |
| --- |
| Unos na padajući popis infrastruktura financijskog tržišta |
| Klirinški ured u Ateni (ACO) |
| ATHEX (Atenska burza) |
| ATHEX CSD |
| ATHEXClear SA |
| Centar za razmjenu informacija ACH |
| Automatizirani sustav poravnanja (ACSS) |
| BACS (usluge automatiziranog poravnanja banaka) |
| Bankgirot (Bankgirocentralen BGC AB) |
| BI-COMP |
| Bisera (integrirani bankovni sustav za elektronička plaćanja) |
| Bloomberg Trade Repository Limited |
| BME |
| BME Clearing |
| Bogs (Sustav za namiru vrijednosnih papira Grčke središnje banke) |
| BOJ-NET |
| BondSpot S.A. |
| BORICA |
| Borsa Italiana SpA |
| Bratislavska burza |
| Budimpeštanska burza |
| Bugarska burza |
| Bursa de Valori Bucaresti |
| Burza cenných papír 1999/74 Praha, a.s. (Praška burza) |
| Kanadski depozitar vrijednosnih papira (CDS) |
| Društvo Canadian Derivatives Clearing Corporation |
| Cboe Clear Europe |
| CCP Austrija |
| CEC/UCV |
| CEESEG AG (Wiener Borse) |
| Središnji depozitorij i klirinško društvo |
| Središnji depozitorij AD |
| Središnji depozitar i središnji registar |
| Centralna klirinško depotna družba (KDD) |
| Centrální depozitár cenných papíru SR a.s. (CDCP)/Središnji depozitorij vrijednosnih papira Prag |
| Centrálny Depositár cenných Papierov (CDCP) SR |
| CENTROlink |
| Certis (češki ekspresni međubankovni sustav bruto namire u realnom vremenu) |
| Čepovi (Clearing House Automated Payment System) |
| Cheque & Credit Clearing System Ltd |
| ČIPS |
| Usluga poravnanja u Austriji (CSA) |
| Međunarodne usluge poravnanja (CSI) |
| Clearstream Banking AG |
| Clearstream Banking Luxembourg |
| PRAVNA SLUŽBA VIJEĆA |
| CME Trade Repository Ltd (CME TR) |
| Ciparska klirinška kuća |
| Ciparska burza |
| Poravnanje podataka |
| Depozitarul Central S.A. |
| Deutsche Börse AG |
| Dias (Interbanking Systems S.A.) |
| DTC (depozitory Trust Company) |
| DTCC repozitorij izvedenica Plc |
| Elektronički sustav poravnanja (EKS) |
| ELIKSIR |
| Ekvas |
| Eurex Clearing AG |
| EURO1 |
| Euroclear Bank |
| Euroclear Belgium (ESES) |
| Euroclear Finland |
| Euroclear France (ESES) |
| Euroclear Netherlands (ESES) |
| Euroclear Sweden AB (sustav VPC) |
| Euroclear UK & Ireland Limited (EUI) (CREST) |
| Euronext Amsterdamsko gotovinsko tržište |
| Euronext Brussels SA  Euronext Clearing[[36]](#footnote-37) |
| Euronext Lisabon SA |
| Europska središnja druga ugovorna strana NV |
| Europsko carinjenje robe (ECC) |
| Ekspresni Elixir |
| Služba za brža plaćanja (FPS) |
| Usluge FedACH |
| Služba za fondove u Fedwireu |
| Usluge vrijednosnih papira u Fedwireu |
| Ispravak za obračun fiksnog dohotka (FICC) |
| Gielda Papierow Wartosciowych w Warszawie (Varšavanska burza) |
| Državni depozitorij vrijednosnih papira (GSD) |
| HSVP (RTGS) |
| Iberclear |
| Clear za led |
| Ice Clear Europe Limited |
| Led Clear Nizozemska |
| Ice Trade Vault Europe Limited (ICE TVEL) |
| ID2S/RSS |
| Međubankovni sustav poravnanja (ICS) |
| INTERBOLSA |
| IntradagClearing |
| IRGiT Izba Rozliczeniowa Giełd Towarowych S.A. (Commodity Clearing House) |
| Društvo Irish Paper Clearing Company (IPCC) |
| Irish Stock Exchange Ltd |
| Japan Securities Clearing Corporation |
| JASDEC |
| JASDEC DVP |
| ZSO |
| KDPW S.A. |
| KDPW\_CCP S.A. |
| KDPW-TR |
| KELER CCP |
| CSD KELER |
| KRONOS |
| KUBAS |
| Veliki sustav prijenosa vrijednosti (LVTS) |
| LCH Ltd |
| LCH SA |
| Burza Ljubljana |
| LME Clear Limited |
| London Stock Exchange Ltd (LSE) |
| CSD LUX |
| Malteška klirinška kuća |
| Malta Stock Exchange |
| Malta Stock Exchange CSD |
| MEFF Sociedad Rectora de Productos Derivados S. A. |
| Mercados de Deuda Pública en anotaciones |
| Monte Titoli |
| MTS |
| Národný Centralny Depositar Cennych Papierov (nCDCP) kao |
| Nasdaq CSD SE |
| Nasdaq Helsinki |
| Nasdaq OMX Clearing |
| Nasdaq OMX Stockholm |
| Nacionalna valuta za poravnanje vrijednosnih papira (NSCC) |
| NBB SSS |
| NBP mjenice i registar trezorskih računa |
| Trgovinski repozitorij NEX Abide AB |
| NIC-ovi (Norwegian Interbank Clearing System) |
| NKS (nacionalni klirinški sustav)/EuroNKS |
| NYSE Euronext Pariz |
| OeKB CSD GmbH (sustav WSB) |
| OMI Clear |
| POP |
| REGIS |
| Regis-TR |
| Prsteni (Real-time Interbank Trans-time Gross- settlementtlement System) |
| RIX |
| RM-SYSTEM češka burza |
| Uloga |
| RPK |
| RT1 |
| SAFIR |
| POSLANO |
| SICOI |
| SIMP – PS |
| SIP SPlatobný systém |
| SIKS |
| Šest međubankovnih poravnanja (SIC)/EuroSIC |
| Šest švicarskih burzi |
| Šest x-clear |
| SKD (sustav kratkoročnih obveznica) |
| SNCE (Sistema Nacional de Compensación Electrónica) |
| Société de la Bourse du Luxembourg SA |
| SORBNET2 |
| KORAK |
| KORAK |
| STET/OSNOVNA |
| Straksclearingen |
| Sumclearingen |
| T2S (SSS – samo za izravnu povezivost) |
| SUSTAV TARGET2 |
| SAVJETI |
| UnaVista Limited |
| Verdipapirsentralen (VPS) |
| VIBER |
| Potpredsjednica Lux |
| VP vrijednosni papiri A/S |

1. PROVEDEBNA UREDBA KOMISIJE (EU) 2024/3117 оd 29. studenog 2024. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 (*SL L, 2024/3117, 27.12.2024., ELI:*[*https://eur-lex.europa.eu/eli/reg\_impl/2024/3117/oj?locale=hr*](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj)). [↑](#footnote-ref-2)
2. 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-3)
3. 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-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. Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL, L 176, 27.6.2013. [↑](#footnote-ref-6)
6. Direktiva (EU) br. 36/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupu aktivnostima kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru kreditnih institucija i investicijskih društava i o izmjeni Direktive (EZ) br. 87/2002 i stavljanju izvan snage Direktive (EZ) br. 48/2006 i Direktive (EZ) br. 49/2006 (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.). [↑](#footnote-ref-7)
7. Uredba (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (SL L 314, 5.12.2019., str. 1.). [↑](#footnote-ref-8)
8. Direktivom (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (SL L 314, 5.12.2019., str. 64.) [↑](#footnote-ref-9)
9. Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (Tekst značajan za EGP) (SL L 335, 17.12.2009., str. 1). [↑](#footnote-ref-10)
10. Uredba (EU) 2021/379 Europske središnje banke o bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (SL L 297, 7.11.2013., str. 1.). [↑](#footnote-ref-11)
11. Preporuka Komisije od 6. svibnja 2003. o definiciji mikropoduzeća te malih i srednjih poduzeća (priopćeno pod brojem dokumenta C(2003) 1422) (SL L 124, 20.5.2003., str. 36.). [↑](#footnote-ref-12)
12. Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata (SL L 173, 12.6.2014., str. 349.). [↑](#footnote-ref-13)
13. Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni direktive Vijeća 82/891/EEZ i Direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU i uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.). [↑](#footnote-ref-14)
14. Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str. 149.). [↑](#footnote-ref-15)
15. Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1401 оd 23. svibnja 2016. o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava u vezi s regulatornim tehničkim standardima za metodologije i načela o vrednovanju obveza koje proizlaze iz izvedenica (SL L 228, 23.8.2016., str. 7.). [↑](#footnote-ref-16)
16. Razinu zaštitnog sloja za očuvanje kapitala iz članka 129. Direktive 2013/36/EU; [↑](#footnote-ref-17)
17. Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/778 оd 2. veljače 2016. o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu okolnosti i uvjeta u kojima se plaćanje izvanrednih ex post doprinosa može djelomično ili u cijelosti odgoditi te o kriterijima za utvrđivanje aktivnosti, usluga i djelatnosti povezanih s ključnim funkcijama i za utvrđivanje linija poslovanja i pripadajućih usluga u pogledu temeljnih linija poslovanja (SL L 131, 20.5.2016., str. 41.). [↑](#footnote-ref-18)
18. Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.). [↑](#footnote-ref-19)
19. Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (SL L 201, 27.7.2012., str. 1.). [↑](#footnote-ref-20)
20. Prema članku 1(2) Smjernice (EU) 2021/835 Europske središnje banke od 26. ožujka 2021. kojom se poništava Smjernica ESB/2014/15 o novčanoj i financijskoj statistici (ESB/2021/16), upućivanja na Smjernicu stavljenu izvan snage smatraju se upućivanjima na Smjernicu (EU) 2021/830 (ESB/2021/11), Smjernicu (EU) 2021/831 (ESB/2021/12), Smjernicu (EU) 2021/833 (ESB/2021/14), Smjernicu (EU) 2021/832 (ESB/2021/13) i Smjernicu (EU) 2021/834 (ESB/2021/15) ovis [↑](#footnote-ref-21)
21. Kako je utvrđeno u para 13. Smjernica za rješivost [↑](#footnote-ref-22)
22. Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/778, članak 6. i uvodna izjava 8. [↑](#footnote-ref-23)
23. Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/778, članak 7. [↑](#footnote-ref-24)
24. Kontinuitet ključnih usluga može biti potreban za postizanje ciljeva sanacije osim održavanja ključnih funkcija (npr. financijska stabilnost osiguravanjem održivosti subjekta nakon sanacije). [↑](#footnote-ref-25)
25. Odredbama glave IV. poglavlja VI. BRRD-a predviđena je otpornost na sanaciju, posebno u kontekstu izvršavanja ovlasti sanacijskog tijela, osim za provedbu planova reorganizacije poslovanja. [↑](#footnote-ref-26)
26. Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011. [↑](#footnote-ref-27)
27. Odredbama glave IV. poglavlja VI. BRRD-a predviđena je otpornost na sanaciju, posebno u kontekstu izvršavanja ovlasti sanacijskog tijela, osim za provedbu planova reorganizacije poslovanja. [↑](#footnote-ref-28)
28. Dužnički vrijednosni papiri, vlasnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri, repo ugovori. [↑](#footnote-ref-29)
29. Multilateralni sustavi ili sustavi u kojima višestruki trgovinski interesi trećih strana za kupnju i prodaju financijskih instrumenata mogu biti u interakciji u sustavu. Za sustave koji se nalaze u EGP-u ovom su definicijom obuhvaćena regulirana tržišta, MTP i OTP. [↑](#footnote-ref-30)
30. Usp. Pojmovnik ESB-a za plaćanja i tržišta: Izravni sudionik: „sudionik u [...] sustavu koji može obavljati sve aktivnosti dopuštene u sustavu bez upotrebe posrednika (uključujući posebno izravno unošenje naloga u sustav i obavljanje operacija namire).”; Neizravni sudionik: „sudionik u [...] sustavu s višerazinskim aranžmanom koji se koristi izravnim sudionikom kao posrednikom za obavljanje nekih aktivnosti dopuštenih u sustavu (posebno namire)”. [↑](#footnote-ref-31)
31. Za definiciju otpornosti na razlučivost za potrebe ovog izvješća vidjeti stupac Z.08.01, stupac 150. [↑](#footnote-ref-32)
32. Za potrebe relevantnih parametara za izvješćivanje, „sustavi kartica” izjednačavaju se s „platnim uslugama”; „NA” se izjednačava sa „središnjim depozitorijima vrijednosnih papira” ako posluju s vrijednosnim papirima i „sustavima plaćanja” ako posluju s gotovinskim uslugama. [↑](#footnote-ref-33)
33. Za potrebe ovog izvješća značenje vrsta računa trebalo bi tumačiti u skladu s člankom 39. stavcima 4. i 5. EMIR-a. Značenje pozicije trebalo bi tumačiti u skladu s člankom 2. stavkom 3., člankom 39. stavkom 4. i člankom 39. stavkom 5. EMIR-a. Računi klijenata: navesti samo ako pravni subjekt pruža neizravan pristup infrastrukturi financijskog tržišta. [↑](#footnote-ref-34)
34. Usp. Metodološke bilješke ESB-a o statistici trgovanja vrijednosnim papirima, kliringu i namiri. [↑](#footnote-ref-35)
35. Određeni vlasnički instrumenti, kao što su sudjelovanje zadruga, nisu obuhvaćeni definicijom vrijednosnih papira, ali ih i dalje treba iskazati ovdje. [↑](#footnote-ref-36)
36. Euronext Clearing novi je trgovački naziv Cassa Compensazione e Garanzia (CC &G). [↑](#footnote-ref-37)