

HRVATSKA NARODNA BANKA
SEKTOR ZA ISTRAŽIVANJA I STATISTIKU
DIREKCIJA ZA STATISTIKU

**Uputa za popunjavanje
Statističkog izvješća banke
(neslužbeni pročišćeni tekst)**

SADRŽAJ:

OPĆE UPUTE	3
I. UVOD	3
II. ORGANIZACIJA UPUTE ZA POPUNJAVANJE	3
III. VRSTE STATISTIČKOG IZVJEŠĆA BANKE.....	3
IV. ROKOVI ZA DOSTAVLJANJE STATISTIČKOG IZVJEŠĆA	4
1. <i>Nekonsolidirano desetodnevno statističko izvješće</i>	4
2. <i>Nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće</i>	4
3. <i>Nekonsolidirano nerevidirano (privremeno) statističko izvješće</i>	4
4. <i>Konsolidirano statističko izvješće banke</i>	4
V. MODALITETI DOSTAVLJANJA OBRAZACA STATISTIČKOG IZVJEŠĆA	7
1. <i>Dostavljanje obrazaca na papiru</i>	7
2. <i>Dostavljanje obrazaca telekomunikacijskim putem</i>	7
VI. ZAGLAVLJE OBRAZACA STATISTIČKOG IZVJEŠĆA.....	8
VII. PRIPREMA STATISTIČKOG IZVJEŠĆA	8
UPUTE ZA POJEDINE OBRASCE I STAVKE.....	10
1. RAČUN DOBITI I GUBITKA (OBRAZAC RDG1-1)	10
2. BILANCA STANJA (OBRAZAC BS1-2)	19
2.A BILANCA STANJA - KONSOLIDIRANA (OBRAZAC BSK1-2)	21
3. IZVANBILANČNE STAVKE (OBRAZAC BS/BS1-3).....	22
4. GOTOVINA I DEPOZITI (OBRAZAC BS/GOD1-4).....	25
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI (OBRAZAC BS/VP1-5)	27
6. DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI (OBRAZAC BS/DER1-6)	30
7. DETALJAN KREDITNI PORTFELJ (OBRAZAC BS/KRED1-7)	32
8. PRIMLJENI DEPOZITI (OBRAZAC BS/DEP1-8)	34
9. OBVEZE PO KREDITIMA (OBRAZAC BS/OK1-9)	36
10. OSTALA IMOVINA I OBVEZE (OBRAZAC BS/OIO1-10)	38
11. OBRAČUNATE KAMATE I NAKNADE (OBRAZAC BS/KAM1-11)	40
12. ISPRAVAK VRIJEDNOSTI (OBRAZAC BS/IV1-12)	41
13. POTRAŽIVANJA OSIGURANA JAMSTVIMA REPUBLIKE HRVATSKE (OBRAZAC BS/JAM1-13).....	42
14. ROČNOST IMOVINE I OBVEZA (OBRAZAC BS/ROC1-14)	43
15. ROČNOST KREDITA (OBRAZAC BS/RK1-15).....	46
16. ROČNOST DEPOZITA (OBRAZAC BS/RD1-16)	48
17. ROČNOST PRIMLJENIH KREDITA (OBRAZAC BS/RPK1-17).....	49
18. DOSPJELA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA (OBRAZAC BS/DNP1-18).....	50
19. VALUTNA STRUKTURA IMOVINE (OBRAZAC VS11-19).....	52
20. VALUTNA STRUKTURA OBVEZA (OBRAZAC VSO1-20)	53
21. OBVEZNICE OPĆE DRŽAVE (OBRAZAC BS/OOD1-21).....	54
22. KNJIGA TRGOVANJA – DNEVNA STANJA (OBRAZAC KT/DS1-22).....	56
23. DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (OBRAZAC DVPI-23)	56
PRILOG A UPUTA ZA IZRADU I DOSTAVLJANJE DATOTEKE STATISTIČKOG IZVJEŠĆA BANKE	57
PRILOG B – RAZVRSTAVANJE KNJIGOVODSTVENIH RAČUNA IZ KONTNOG PLANA ZA BANKE U POJEDINE OBRASCE I STAVKE	73

OPĆE UPUTE

I. Uvod

Radi praćenja monetarnih kretanja i ostvarenja djelotvornog nadzora bankarskog sustava Hrvatska narodna banka (HNB) obvezuje banke na popunjavanje i dostavljanje Statističkog izvješća banke (u daljnjem tekstu: Statističko izvješće). Statističko izvješće upotrebljava se za izradu makroekonomske monetarne statistike i analizu financijskog stanja banaka nad kojima HNB ima nadzor.

II. Organizacija Upute za popunjavanje

Uputa se sastoji od četiriju dijelova, koji sadrže informacije o sadržaju, načinu i rokovima dostavljanja Statističkog izvješća te o tome kako ispravno popuniti svaki od obrazaca i kako na pravilan način poslati Statističko izvješće Hrvatskoj narodnoj banci. Dijelovi su uputa sljedeći:

- (1) Opće upute
- (2) Upute za pojedine obrasce i stavke
- (3) Prilog A – sadrži upute za izradu i dostavljanje datoteke Statističkog izvješća banke.
- (4) Prilog B – prikazuje razvrstavanje knjigovodstvenih računa iz Kontnog plana za banke u pojedine obrasce i stavke, i to za prvih dvanaest obrazaca Statističkog izvješća banke. Za ostale obrasce u Uputi nisu navedeni knjigovodstveni računi, već samo formule za pojedine stavke. Podatke za popunjavanje tih obrazaca banka je dužna osigurati iz analitičke knjigovodstvene evidencije.

III. Vrste Statističkog izvješća banke

Statističko izvješće banka sastavlja na konsolidiranoj i nekonsolidiranoj osnovi. **Konsolidirano** statističko izvješće zajedničko je financijsko izvješće nadređene banke i podređenih društava u kojem se prebijaju njihova međusobna potraživanja i obveze, a sastavlja ga nadređena banka u grupi banaka.

Nekonsolidirano statističko izvješće odvojeno je financijsko izvješće nadređene banke, odnosno podređenog društva, a sastavlja ga svaka banka.

Oba izvješća trebaju uključiti sve poslovne događaje koji su nastali do kraja posljednjega poslovnog dana izvještajnog razdoblja. Subota se smatra radnim danom.

Podružnice stranih banaka koje posluju na teritoriju Republike Hrvatske na temelju dozvole HNB-a dostavljaju samo nekonsolidirano statističko izvješće.

IV. Rokovi za dostavljanje Statističkog izvješća

1. Nekonsolidirano desetodnevno statističko izvješće

Nekonsolidirano desetodnevno statističko izvješće banka mora dostaviti u roku od pet radnih dana nakon isteka izvještajnog datuma.

Nekonsolidirano desetodnevno statističko izvješće sadrži određene obrasce Statističkog izvješća sa stanjem desetog, dvadesetog i posljednjeg dana u mjesecu. Ovi obrasci također trebaju uključiti sve poslovne događaje koji su nastali do tih izvještajnih datuma. Sa stanjem desetog, dvadesetog i posljednjeg dana u mjesecu dostavljaju se sljedeći obrasci: BS1-2, BS/GOD1-4, BS/VP1-5, BS/KRED1-7, BS/DEP1-8, BS/OK1-9 i BS/OIO1-10.

2. Nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće

Nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće banka mora dostaviti u roku od 10 radnih dana nakon isteka izvještajnog mjeseca, s tim da se krajnji rok za dostavljanje produljuje za tri dana krajem kalendarskog tromjesečja. Nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće uključuje sljedeće obrasce: BS1-2, BS/IBS1-3, BS/GOD1-4, BS/VP1-5, BS/DER1-6, BS/KRED1-7, BS/DEP1-8, BS/OK1-9, BS/OIO1-10, BS/KAM1-11, BS/IV1-12, BS/JAM1-13, BS/OOD1-21, KT/DS1-22 i DVP1-23 .

3. Nekonsolidirano nerevidirano (privremeno) statističko izvješće

Nekonsolidirano nerevidirano (privremeno) statističko izvješće banka sastavlja na tromjesečnoj razini sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca, a potrebno ga je dostaviti najkasnije 25 dana od kraja protekloga izvještajnog tromjesečja. Na primjer, najkasnije do 25. travnja banka treba dostaviti izvješće za tromjesečje koje završava 31. ožujka, najkasnije do 25. srpnja izvješće za tromjesečje koje završava 30. lipnja i sl. Nekonsolidirano nerevidirano (privremeno) statističko izvješće uključuje sve obrasce Statističkog izvješća banke, osim sljedećih obrazaca: BSK1-2, BS/JAM1-13, BS/OOD1-21, KT/DS1-22 i BS/DVP1-23.

Nekonsolidirano nerevidirano (privremeno) statističko izvješće za razdoblje koje završava 31. prosinca smatra se privremenim do završetka godišnje revizije banke. Na temelju rezultata godišnje revizije banka treba izraditi konačno statističko izvješće, koje dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci u roku od petnaest dana nakon datuma izdavanja revizorova izvješća o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvješća, a najkasnije do 30. travnja tekuće godine, za prethodnu godinu.

Ukoliko ne postoji razlika između privremenog i konačnog statističkog izvješća, dovoljno je poslati pismenu obavijest HNB-u.

4. Konsolidirano statističko izvješće banke

Konsolidirano statističko izvješće banka sastavlja u skladu s odredbama Odluke o konsolidiranim financijskim izvješćima grupe banaka.

Prema odredbama te odluke grupa banaka postoji kada je banka ili financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj nadređeno društvo u odnosu prema jednoj ili više banaka ili financijskih holdinga, ostalih financijskih institucija ili društava za pomoćne bankovne usluge sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili izvan nje. Osnovna svrha konsolidacije financijskih izvješća jest prikaz grupe banaka kao jednog izvještajnog subjekta nad kojim HNB obavlja nadzor poslovanja. Nadređena banka u grupi banaka mora dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci:

1. konsolidirano nerevidirano statističko izvješće sa stanjem na dan 30. lipnja; rok za dostavu izvješća jest 30. rujna tekuće godine;
2. konsolidirano revidirano statističko izvješće sa stanjem na dan 31. prosinca; rok za dostavu izvješća jest 30. travnja tekuće godine, za prethodnu godinu.

Konsolidirano statističko izvješće (revidirano i nerevidirano) uključuje sljedeće obrasce: RDG1-1, BSK1-2, BS/IBS1-3, BS/GOD1-4, BS/VP1-5, BS/DER1-6, BS/KRED1-7, BS/DEP1-8, BS/OK1-9 i BS/OIO1-10.

STATISTIČKO IZVJEŠĆE BANKE – UPUTA ZA POPUNJAVANJE

Sljedeća tablica prikazuje obuhvat i rokove za dostavljanje statističkih izvješća po vrstama

Raspored statističkog izvješćivanja poslovnih banaka i štedionica							
Vrsta izvješća		Nekonsolidirana izvješća				Konsolidirana izvješća	
		Desetodnevno	Mjesečno	Nerevidirano (privremeno)	Revidirano	Nerevidirano (privremeno, polugodišnje)	Revidirano (godišnje)
Periodičnost							
Oznaka izvješća		DI	MI	NP	NR	KP	KR
Rok za dostavljanje		5 dana	10 dana	25 dana	4 mjeseca	3 mjeseca	4 mjeseca
Obrazac		Oznaka obrasca					
Račun dobiti i gubitka		RDG1-1		X	X	X	X
Bilanca stanja		BS1-2	X	X	X		
Bilanca stanja - konsolidirana		BSK1-2				X	X
Izvanbilančne stavke		BS/IBS1-3		X	X	X	X
Gotovina i depoziti		BS/GOD1-4	X	X	X	X	X
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti		BS/VP1-5	X	X	X	X	X
Derivatni financijski instrumenti		BS/DER1-6		X	X	X	X
Detaljan kreditni portfelj		BS/KRED1-7	X	X	X	X	X
Primljeni depoziti		BS/DEP1-8	X	X	X	X	X
Obveze po kreditima		BS/OK1-9	X	X	X	X	X
Ostala imovina i obveze		BS/OIO1-10	X	X	X	X	X
Obračunate kamate i naknade		BS/KAM1-11		X	X		
Ispravak vrijednosti		BS/IV1-12		X	X		
Potraživanja osigurana jamstvima Republike Hrvatske		BS/JAM-13		X			
Ročnost imovine i obveza		BS/ROC1-14			X	X	
Ročnost kredita		BS/RK1-15			X	X	
Ročnost depozita		BS/RD1-16			X	X	
Ročnost primljenih kredita		BS/RPK1-17			X	X	
Dospjela nenaplaćena potraživanja		BS/DNP1-18			X	X	
Valutna struktura imovine		VSI1-19			X	X	
Valutna struktura obveza		VSO1-20			X	X	
Obveznice opće države		BS/OOD1-21		X			
Knjiga trgovanja – dnevna stanja		KT/DS1-22		X			
Dužnički vrijednosni papiri		DVP1-23		X			

V. Modaliteti dostavljanja obrazaca Statističkog izvješća

Statističko izvješće banka dostavlja na papiru i telekomunikacijskim putem.

1. Dostavljanje obrazaca na papiru

Nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće (MI) koje se HNB-u dostavlja na papiru uključuje naslovnu stranicu i obrasce BS1-2, BS/IBS1-3, BS/OOD1-21 i DVP1-23.

Nekonsolidirano desetodnevno statističko izvješće (DI) na papiru uključuje naslovnu stranicu i obrazac BS1-2.

Nekonsolidirano nerevidirano statističko izvješće (NP) na papiru i nekonsolidirano revidirano statističko izvješće (NR) na papiru sadrži sve obrasce predviđene za određeno izvještajno razdoblje.

Konsolidirano nerevidirano (polugodišnje) i konsolidirano revidirano statističko izvješće (KP i KR) na papiru sadrže sve obrasce predviđene za određeno izvještajno razdoblje.

Ukoliko postoje bilo kakve neusklađenosti, HNB će tražiti da banka dostavi sve obrasce na papiru.

Banke mogu same kreirati obrasce Statističkog izvješća, pod uvjetom da se pridržavaju propisane forme obrazaca.

Naslovnu stranicu konsolidiranog, nekonsolidiranog revidiranog (privremenog) i nekonsolidiranog revidiranog statističkog izvješća te nekonsolidiranog mjesečnog statističkog izvješća mora na predviđenom mjestu potpisati i datirati ovlaštena rukovodeća osoba i jedan član uprave te institucije. Bilo kakve naknadne izmjene konsolidiranog godišnjeg, nekonsolidiranog nerevidiranog i revidiranog te mjesečnog statističkog izvješća mora potvrditi i potpisati ovlaštena rukovodeća osoba i dva člana uprave banke. Naslovnu stranicu desetodnevnog statističkog izvješća mora na predviđenom mjestu potpisati i datirati ovlaštena rukovodeća osoba.

Svi iznosi na papiru moraju biti iskazani **u tisućama kuna**, s brojevima zaokruženim na najbližu tisućicu. Stavke koje iznose manje od 500 kuna iskazuju se kao nula. Posljedica zaokruživanja su razlike zbog zaokruživanja – zbrajanjem iznosa komponenti ne dobiva se nužno iznos iskazan kao zbroj. Takve razlike zbog zaokruživanja jedina su dopustiva numerička neusklađenost statističkog izvješća.

Prilikom unosa iznosa u tisućama kuna u obrasce, banka je dužna provoditi zaokruživanje na sljedeći način: sva izvješća sastaviti u punim iznosima (u kunama i lipama), a potom izvršiti zaokruživanje konačnih iznosa te njih unijeti u odgovarajuću stavku pojedinog obrasca.

Ni jedna stavka Statističkog izvješća ne smije ostati nepopunjena. Potrebno je popuniti sve stavke, tj. u svaku stavku treba upisati odgovarajući iznos, nulu ili "np" (nema podatka). Svi negativni iznosi moraju se označiti predznakom minus.

2. Dostavljanje obrazaca telekomunikacijskim putem

Datoteke Statističkog izvješća banke dostavljaju telekomunikacijskim putem, u skladu s Uputom za rad s aplikacijom za dostavljanje podataka banaka. Obilježja i sadržaj datoteke sastavni su dio ove upute (Prilog A).

Svi iznosi u datoteci moraju biti iskazani u kunama i lipama.

VI. Zaglavlje obrazaca Statističkog izvješća

Svi obrasci Statističkog izvješća imaju ista zaglavlja u kojima se navode naziv banke, oznaka banke, oznaka izvješća i datum.

- Pod "naziv banke" treba navesti puno ili skraćeno ime banke.
- Pod "oznaka banke" treba navesti matični broj banke koji određuje Državni zavod za statistiku
- Pod "oznaka izvješća" treba navesti:

"KP" za konsolidirano nerevidirano (privremeno) statističko izvješće

"KR" za konsolidirano revidirano statističko izvješće

"NP" za nekonsolidirano nerevidirano (privremeno) statističko izvješće

"NR" za nekonsolidirano revidirano statističko izvješće

"MI" za nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće

"DI" za nekonsolidirano desetodnevno statističko izvješće.

- Pod "datum" treba navesti posljednji dan izvještajnog razdoblja u obliku *ddmmgggg*.

VII. Priprema Statističkog izvješća

Banka priprema i dokumentira Statističko izvješće u skladu s ovim uputama. Svi obrasci moraju biti ispunjeni na jedinstven i konzistentan način. Banka mora voditi svoju računovodstvenu evidenciju u skladu s kontnim planom za banke, čime se osigurava priprema i dokumentiranje Statističkog izvješća banke u skladu s ovim uputama i dobiva ispravna slika financijskog stanja banke i rezultata njezina poslovanja.

Svi iznosi koji su iskazani u Statističkom izvješću trebaju biti međusobno usklađeni, tj. iznosi u pojedinim stavkama trebaju odgovarati iznosima u korespondentnim stavkama koje se nalaze na drugom mjestu Statističkog izvješća banke. Ukoliko HNB utvrdi značajne pogreške u Statističkom izvješću, zahtijevat će ispravljanje, odnosno izradu novoga Statističkog izvješća.

Većina obrazaca u Statističkom izvješću banke sadrži tri stupca: prvi nazvan "ukupno" drugi nazvan "strane valute" i treći nazvan "kune uz valutnu klauzulu". U prvom stupcu iskazuje se kunska vrijednost, odnosno kunska protuvrijednost svih stavki imovine ili obveza o kojima se izvješćuje u određenom obrascu. Drugi stupac je podgrupa prvoga i u njemu se iskazuje kunska protuvrijednost samo onih stavki imovine ili obveza koje su izražene u valutama različitim od kune (u ovaj stupac nisu uključene pozicije s valutnom klauzulom). Iznosi u drugom stupcu izračunavaju se konvertiranjem originalnoga valutnog iznosa u kunsku protuvrijednost prema srednjem tečaju HNB-a na posljednji dan izvještajnog razdoblja. Iznimno, desetodnevna izvješća sa stanjem desetoga, dvadesetoga i posljednjeg dana u mjesecu mogu se iskazati prema srednjem tečaju HNB-a na posljednji dan prethodnog mjeseca. Treći je stupac podgrupa prvoga i u njemu se iskazuje kunska protuvrijednost onih stavki imovine ili obveza koje su ugovorene uz jednosmjernu ili

dvosmjernu valutnu klauzulu. Iznosi koji se iskazuju u ovom stupcu izračunavaju se primjenom ugovorenog tečaja (kupovni, srednji, prodajni)

Iskazani iznosi – Sve stavke bilance banke u Statističkom izvješću iskazuju se na neto načelu (tj. nakon umanjenja za iznos ispravaka vrijednosti). Iznimke su od tog načina iskazivanja obrasci BS/IBS1-3, BS/RK1-15 i BS/DNP1-18.

Dodatne upute i tumačenja: Pitanja u svezi s dodatnim uputama i tumačenjima bilo kojeg dijela ove upute i Statističkog izvješća treba poslati HNB-u s naznakom "Statističko izvješće". Korisno je tražiti takva objašnjenja i tumačenja posebice za poslovne događaje koji nisu posebno opisani ovom uputom. Ukoliko tumačenje naputaka HNB-a bude različito od tumačenja banke, HNB će zahtijevati da banka pripremi Statističko izvješće prema tumačenju HNB-a i ispravi prethodna izvješća.

Dostavljanje Statističkog izvješća:

Statističko izvješće banka dostavlja na sljedeću adresu:

Hrvatska narodna banka
Direkcija za statistiku
p.p. 603
10002 Zagreb

UPUTE ZA POJEDINE OBRASCE I STAVKE

1. Račun dobiti i gubitka (obrazac RDG1-1)

I. Opće upute

U izvješću prema ovom obrascu prikazuju se svi prihodi i rashodi i financijski rezultat poslovanja banke tijekom određenoga razdoblja. Pod razdobljem se podrazumijeva interval od prvog dana kalendarske godine do posljednjeg dana izvještajnog razdoblja. Potrebno je uključiti sve kamate i naknade i ostale prihode i troškove, kao i ostale računovodstvene procjene koje se vrše tijekom i/ili nakon svršetka izvještajnog razdoblja, a odnose se na prihode i troškove izvještajnog razdoblja.

Banke, koje su počele poslovati tijekom tekuće godine, trebaju u odgovarajućim stavkama obrasca RDG1-1 navesti sve zarađene prihode i ostvarene troškove od početka rada te sve prije zarađene prihode i troškove, koji su nastali od početka organiziranja osnivanja do početka rada. Primjeri su ovih troškova zakonske pristojbe, troškovi najma poslovnog prostora i uredske opreme, plaće itd.

II. Upute za pojedine stavke

Kamatni prihod od nadoknadivih plasmana – U pripadajućim stavkama razvrstanim prema financijskim instrumentima/sektorima navesti kamatne prihode na plasmane za koje se pouzdano može utvrditi da će biti nadoknađeni, odnosno na plasmane koji su u skladu s člankom 9. Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka raspoređeni u rizičnu skupinu A.

Kamatni prihodi od odobrenih kredita – Navesti u odgovarajućim stavkama sve zarađene kamatne prihode odnosno prihode od aktivnih kamata i druge prihode (provizije i slične naknade) koji su izravno povezani s odobrenim kreditima, a koje se odnose na svu aktivu iskazanu kao krediti u obrascu BS/KRED1-7. To su, na primjer, naknade i provizije koje se zaračunavaju korisniku kredita odnosno koje se prema Uputi za primjenu Odluke o jedinstvenom iskazivanju efektivne kamatne stope na kredite i depozite uključuju u izračun efektivne kamatne stope na kredite.

Kamatni prihodi od kredita financijskim institucijama iskazuju se ovisno o ugovorenom dospijeću kredita na koje se odnose, kao prihodi od prekonocnih kredita (koji dospijevaju za manje od 24 sata) te kao prihodi od ostalih kredita.

Kamatni prihodi od kredita stanovništvu dijele se na prihode od stambenih kredita, hipotekarnih kredita, kredita za kupnju automobila, kredita po kreditnim karticama i svih ostalih kredita stanovništvu. Stambeni krediti uključuju sve kredite odobrene stanovništvu za kupnju stanova i objekata u kojima nema više od četiri stana. Hipotekarni krediti uključuju nenamjenske kredite stanovništvu kod kojih se posebno ne ispituje bonitet dužnika, nego se sigurnost povrata kredita zasniva na vrijednosti određene nekretnine nad kojom je banka zasnivala založno pravo. Ako banka kod stambenih i drugih namjenskih kredita zasnjuje

založno pravo nad nekretninama u svrhu naplate kredita, takvi se krediti u smislu ovih uputa ne smatraju hipotekarnim kreditima.

Kamatni prihodi od depozita – Navesti u odgovarajućim stavkama sve kamatne prihode od depozita, odnosno provizije i naknade izravno povezane s danim depozitima, a koji se navode u obrascu BS/GOD1-4.

Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira – Navesti sve kamatne prihode koji se odnose na obveznice i druge dužničke vrijednosne papire koje banka drži radi trgovanja, koji su raspoloživi za prodaju, koje drži do dospijeca i kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, a koji se iskazuju u obrascu BS/VP1-5. U prihode se uključuje i amortizirani dio diskonta i odbija amortizacija premije po vrijednosnim papirima.

Kamate na dužničke vrijednosne papire uključuju se i u slučaju kad su vrijednosni papiri posuđeni, prodani po repo ugovoru ili založeni u neke svrhe.

Dobit od aktivnosti trgovanja dužničkim vrijednosnim papirima i dobit s osnove promjene njihove fer vrijednosti iskazuje se u obrascu RDG1-1, u stavkama 1144, 1151, 1152 i 1156 te u BS1-2 u stavci 1037 (odnosno BSK1-2 u stavci 1038).

Kamatni prihodi po ugovorima o kamatnim swapovima – Navesti u odgovarajućoj stavci iznos kamatnih prihoda po ugovorima o kamatnim swapovima.

Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda – Navesti korekcije kamatnih prihoda koje rezultiraju iz promjene tečaja kune. Korekcije se odnose samo na tečajne razlike na devizna potraživanja i potraživanja uz valutnu klauzulu s osnove kamatnih prihoda (osim ispravaka vrijednosti tražbina na osnovi kamatnih prihoda).

Kamatni prihodi iz prethodnih godina – Navesti kamate obračunate u tekućoj godini koje se odnose na prethodno razdoblje.

Kamatni prihod od djelomično nadoknadivih plasmana – U pripadajućim stavkama razvrstanim prema financijskim instrumentima/sektorima navesti kamatne prihode na djelomično nadoknadbive plasmane samo ako su naplaćeni, odnosno naplaćene kamate na plasmane koji su u skladu s člankom 11. Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka raspoređeni u rizičnu skupinu B.

Kamatni troškovi za primljene kredite – Navesti u odgovarajućim stavkama sve kamatne troškove za primljene kredite prikazane u obrascu BS/OK1-9, stavke od 1001 do 1020.

Kamatni troškovi za depozite – Navesti u odgovarajućim stavkama sve kamatne troškove za obveze iskazane kao depoziti u obrascu BS/DEP1-8.

Isključiti troškove za poklone ili premije (bilo u obliku robe, kredita ili gotovine) koji su dani deponentima prilikom otvaranja novoga ili obnavljanja postojećeg računa (takvi troškovi navode se u obrascu RDG1-1, stavka 1166, "ostali troškovi").

Naknade za podizanje depozita prije dospijeca odbijaju se od bruto kamatnih troškova odgovarajuće kategorije depozita. Ako su te naknade znatne i prekoračuju iznos obračunatih kamatnih troškova, tada one ne smanjuju kamatne troškove, nego se uključuju u obrazac RDG1-1, stavka 1163, "ostali prihodi".

Kamatni troškovi za dužničke vrijednosne papire – Navesti sve kamatne troškove za dužničke i ostale vrijednosne papire koje je izdala banka, uključujući podređene i hibridne instrumente, a koji su prikazani u obrascima BS1-2 (odnosno BSK1-2), stavke 1026, 1027, 1028 i 1029.

Kamatni troškovi po ugovorima o kamatnim swapovima – Navesti u odgovarajućoj stavci iznos kamatnih troškova po ugovorima o kamatnim swapovima.

Premije za osiguranje štednih uloga – Navesti sve troškove premija za osiguranje štednih uloga.

Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova – Navesti korekcije kamatnih troškova koje rezultiraju iz promjene tečaja kune. Korekcije se odnose samo na tečajne razlike na devizne obveze i obveze uz valutnu klauzulu s osnove kamatnih troškova.

Kamatni troškovi iz prethodnih godina – Navesti kamatne troškove obračunate u tekućoj godini koji se odnose na prethodno razdoblje.

Prihodi od provizija i naknada – Navesti iznose prihoda od provizija ili naknada za bankovne usluge koje banka ostvaruje pružanjem usluga svojim klijentima bez izravnog angažiranja novčanih sredstava. Dije se na: prihode od provizija i naknada za usluge platnog prometa (uključujući otvaranje akreditiva) i prihode od ostalih naknada za pružene bankovne usluge kao što su naknade:

- (1) za izdavanje garancija i drugih oblika jamstava, uključujući akceptiranje mjenica (osim prihoda na dospjele akceptne kredite);
- (2) za upravljanje zajmovima u ime i za račun drugih osoba (mandatni poslovi);
- (3) za skrb i transakcije s vrijednosnim papirima u ime i za račun drugih osoba;
- (4) za čuvanje vrijednosti i iznajmljivanje sefova;
- (5) za usluge vođenja depozitnih računa;

- (6) za usluge odobravanja i vođenja neiskorištenih okvirnih kredita;
- (7) za pružanje konzultantskih i savjetodavnih usluga komitentima;
- (8) za izdavanje i korištenje bankovnih kreditnih kartica;
- (9) za naplatu potraživanja od kupaca po kreditnim karticama kada banka ne vodi dotična potraživanja od kupaca u svojim knjigama;
- (10) za druge usluge čije pružanje nije povezano s angažiranjem novčanih sredstava banke.

Nekamatni prihodi priznaju se u obrascu RDG1-1 prema članku 9. stavak 6. Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka.

Neto tečajne razlike po tražbinama na osnovi naknada – Navesti korekcije tražbina na osnovi naknada/provizija koje rezultiraju iz promjene tečaja kune. Korekcije se odnose samo na tražbine na osnovi naknada u devizama i kunske tražbine na osnovi naknada uz valutnu klauzulu (osim ispravaka vrijednosti tražbina na osnovi nekamatnih prihoda).

Troškovi provizija ili naknada – Navesti iznos naknada i provizija za bankovne odnosno financijske usluge pružene banci od strane domaćih ili stranih banaka, HNB-a, Hrvatske pošte (HP), Fine, institucija tržišta novca i kapitala itd.

Neto tečajne razlike po obvezama na osnovi naknada – Navesti korekcije obveza za naknade/provizije koje rezultiraju iz promjene tečaja kune. Korekcije se odnose samo na obveze za naknade u devizama i kunske obveze za naknade uz valutnu klauzulu.

Dobit (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate – Navesti učinke vrednovanja ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate ako se ta ulaganja iskazuju po trošku prema MRS-u 27, 28 i 31 u odvojenim (nekonsolidiranim) financijskim izvješćima. Ovdje se navodi i umanjeње vrijednosti ove imovine u skladu s MRS-om 36.

U konsolidiranim financijskim izvješćima navesti učinke vrednovanja ulaganja ako se ona vrednuju metodom udjela. Umanjenje vrijednosti goodwilla također se iskazuje u ovoj stavci.

Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima – Navesti dobit (gubitak) s osnove promjene fer vrijednosti financijske imovine koja se drži radi trgovanja i dobit (gubitak) nastao prodajom ove imovine. U ovu poziciju uključuju se i učinci promjene fer vrijednosti financijskih obveza namijenjenih trgovanju.

Dobit (gubitak) od trgovanja devizama – Navesti dobit (gubitak) od tečajnih razlika pri kupoprodaji deviza i efektivnoga stranog novca.

Dobit (gubitak) od trgovanja kunkskom gotovinom – Navesti dobit (gubitak) povezan s trgovanjem kunkskom gotovinom između banaka.

Dobit (gubitak) od trgovanja derivatima – Navesti dobit (gubitak) nastao promjenom fer vrijednosti derivata koji se drže radi trgovanja, kao i njihovom prodajom.

Dobit (gubitak) od ugrađenih derivata po ugovorima s jednosmjernom valutnom klauzulom – Navesti dobit (gubitak) s osnove promjene fer vrijednosti ugrađenih derivata, i to derivatne imovine i obveza koji se odnose na ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom.

Dobit (gubitak) od ostalih ugrađenih derivata – Navesti dobit (gubitak) s osnove promjene fer vrijednosti ostalih ugrađenih derivata, osim onih koji se odnose na ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom.

Dobit (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka – Navesti dobit (gubitak) s osnove promjene fer vrijednosti financijske imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, kao i dobit (gubitak) nastao prodajom ove imovine.

Dobit (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju – Navesti dobit (gubitak) koji se za ovu imovinu u skladu s MRS-om 39 priznaje u prihod (trošak) razdoblja kroz stavke u nastavku (osim troškova koji se odnose na umanjeње dužničkih vrijednosnih papira ove kategorije, a koji se iskazuju u stavci 1179).

Realizirana dobit (gubitak) – Navesti realiziranu dobit (gubitak) nastao prodajom imovine raspoložive za prodaju. U ovu stavku uključuje se nerealizirana dobit (gubitak) od vlasničkih instrumenata u ovoj kategoriji prilikom njezina umanjeња, a koji se do trenutka umanjeња iskazivao u stavci BS1-2 1037 (odnosno BSK1-2 u stavci 1038).

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima – Navesti realizirane tečajne razlike po vlasničkim instrumentima iz ove kategorije. U stavku se uključuju i nerealizirane tečajne razlike od vlasničkih instrumenata u ovoj kategoriji prilikom njezina umanjeња, a koje su se do trenutka umanjeња iskazivala u stavci BS1-2 1037 (odnosno BSK1-2 u stavci 1038).

Umanjenje vrijednosti za vlasničke instrumente – Navesti gubitak od umanjeња za vlasničke vrijednosne instrumente u kategoriji imovine raspoložive za prodaju.

Dobit (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea – Navesti dobit (gubitak) od prodaje financijske imovine koja se drži do dospijea, ako je iznimno do prodaje došlo prije roka njezina dospijea.

Dobit (gubitak) proizišao iz transakcija zaštite – Navesti dobit (gubitak) nastao zbog promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki i instrumenata zaštite koji se odnose na određene zaštićene stavke.

Prihodi od vlasničkih ulaganja – Dijele se na prihode (primljene dividende) od vlasničkih ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate, koji se vrednuju prema trošku ulaganja (stavka 1158) te prihode od ostalih dionica i poslovnih udjela koje banka drži u portfelju namijenjenom trgovanju, portfelju kojim se aktivno ne trguje, a koji se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, te portfelju raspoloživom za prodaju (stavka 1159).

Dobit (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika – Dijeli se na dobit (gubitak) od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a (stavka 1161) i dobit (gubitak) od svođenja pozicija bilance s (dvosmjernom) valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj (stavka 1162) uključujući i tečajne razlike na dužničke instrumente u kategoriji imovine raspoložive za prodaju.

Navesti (vodeći računa o predznaku) neto razliku između pozitivnih i negativnih tečajnih razlika. U ovom se dijelu ne iskazuju neto tečajne razlike po ispravicima vrijednosti aktive koja se raspoređuje u rizične skupine, a koja je nominirana u devizama i s valutnom klauzulom (ove se tečajne razlike iskazuju u stavci 1182) ni tečajne razlike koje se općenito odnose na vlasničke instrumente u kategoriji imovine raspoložive za prodaju.

Ostali prihodi – Navesti sve prihode od poslovanja banke nastale do posljednjeg dana izvještajnog razdoblja, a koji nisu navedeni u drugim stavkama obrasca RDG1-1. Višak stjecateljeva udjela u neto fer vrijednosti stečene prepoznatljive imovine, obveza i nepredviđenih obveza iznad troška stjecanja nastao iz poslovnog spajanja također se navodi u okviru ove stavke.

Izvanredni prihodi – Navesti ukupan iznos izvanrednih prihoda tijekom razdoblja. Izvanredni prihodi uključuju one prihode koji se po svom karakteru znatno razlikuju od tipičnih ili uobičajenih poslovnih aktivnosti banke, zatim prihode za koje se ne očekuje da će se učestalo ponavljati te one koji neće biti važan čimbenik u bilo kojoj procjeni redovitog procesa poslovanja.

Ostali troškovi – Navesti sve troškove poslovanja banke nastale do posljednjeg dana izvještajnog razdoblja, a koji se ne navode u drugim stavkama obrasca RDG1-1.

Izvanredni troškovi – Navesti ukupan iznos izvanrednih troškova tijekom izvještajnog razdoblja. Izvanredni troškovi uključuju one troškove koji se po svom karakteru znatno razlikuju od tipičnih ili uobičajenih poslovnih aktivnosti banke te one za koje se ne očekuje da će se učestalo ponavljati i one koji neće biti važan čimbenik u bilo kojoj procjeni redovitog procesa poslovanja.

Troškovi za zaposlenike – Navesti troškove plaća i drugih naknada osoblju (zaposlenicima banke), uključujući sve poreze i doprinose koji se odnose na plaće i naknade osoblju.

Amortizacija – Navesti troškove amortizacije materijalne imovine, uključujući i amortizaciju imovine nabavljene putem financijskog najma.

Ostali administrativni troškovi – Navesti sve troškove (osim amortizacije dugotrajne imovine i troškova osoblja), vezane uz korištenje prostorija, opreme, namještaja i ostale materijalne i nematerijalne imovine, odnosno sve troškove materijala i usluga pravnih i fizičkih osoba kojima se banka redovito koristi pri obavljanju svoje djelatnosti.

To su, na primjer:

- (1) troškovi uredskog materijala i slični troškovi
- (2) troškovi službenih putovanja i slični troškovi
- (3) troškovi unajmljivanja materijalne imovine (prostorija, opreme, namještaja) putem poslovnog najma
- (4) troškovi tekućeg održavanja vlastite i iznajmljene opreme, namještaja i sl., koji se izravno knjiže kao troškovi, odnosno koji ne utječu na povećanje vrijednosti imovine
- (5) troškovi osiguranja prostorija, opreme, namještaja i sl.
- (6) troškovi grijanja, struje, vode i drugih komunalija vezanih uz korištenje materijalne imovine
- (7) troškovi vanjskih usluga održavanja i čišćenja prostorija
- (8) troškovi goriva, održavanje i ostali troškovi vezani uz korištenje automobila i ostalih vozila za bankovno poslovanje
- (9) troškovi telekomunikacijskih i poštanskih usluga itd.

Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke – Navesti u pripadajućim stavkama sve troškove vrijednosnog usklađivanja plasmana i izvanbilančnih potencijalnih obveza tijekom kalendarske godine do posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.

Troškovi vrijednosnog usklađenja plasmana (kredita, depozita, vrijednosnih papira koji se drže do dospijeca i dužničkih vrijednosnih papira u portfelju raspoloživom za

prodaju) – Navesti u pripadajuću pojedinačnu stavku, ovisno o vrsti financijskog instrumenta, iznos troška vrijednosnog usklađenja. Ako prihodi od ukinutih ispravaka vrijednosti premašuju iznose ispravaka vrijednosti utvrđenih u tekućem razdoblju, ostvarena razlika navodi se s negativnim predznakom.

Trošak vrijednosnog usklađenja ostalih plasmana – Navesti zbirni iznos troška vrijednosnog usklađenja za sve ostale plasmane, osim navedenih u stavkama 1176 do 1179. Ovdje se uključuju troškovi vrijednosnog usklađenja potraživanja za kamatne i nekamatne prihode i ostalu financijsku imovinu na osnovi koje je banka izložena kreditnom riziku.

Prihodi od naplate otpisanih potraživanja u prethodnim godinama – Navesti iznos prihoda ostvarenih naplatom glavnice plasmana koji su bili otpisani u prethodnim godinama (preneseni u izvanbilančnu evidenciju), a ipak su nakon toga djelomično ili u cijelosti naplaćeni. Ova stavka iskazuje se s negativnim predznakom.

Neto tečajne razlike po ispravicima vrijednosti plasmana – Navesti neto efekt tečajnih razlika nastao svođenjem ispravaka vrijednosti pozicija rizične aktive nominirane u devizama odnosno ispravaka vrijednosti pozicija rizične aktive uz valutnu klauzulu na odgovarajući tečaj. Ovdje se ne navode tečajne koje se odnose na umanjene vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira u portfelju raspoloživom za prodaju.

Rezerviranja za identificirane gubitke po potencijalnim obvezama – Navesti troškove rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim potencijalnim obvezama podložnim kreditnom riziku (navedenim u članku 17. stavak 1. Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka).

Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi – Navesti troškove rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, koji se dijele na one izdvojene na plasmane i one za izvanbilančne potencijalne obveze, a koji su raspoređeni u rizičnu skupinu A. Ova rezerviranja banka provodi u skladu s člankom 24. Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka.

Porez na dobit – Navesti iznos poreza na dobit. Kod revidiranih izvješća (oznake NR ili KR) navodi se iznos poreza na dobit prema godišnjoj poreznoj prijavi za poslovnu godinu za koju se sastavlja račun dobiti i gubitka, dok se kod nerevidiranih izvješća (oznake NP ili KP) navodi iznos poreza na dobit za tekuće izvještajno razdoblje utvrđen na osnovi privremenih obračuna.

Manjinski utjecaj – Navesti iznos udjela u dobiti tekuće godine koji pripada suvlasnicima bankinih podružnica koje nadređena banka konsolidira u konsolidiranom izvješću grupe. Ovu stavku popunjava samo nadređena banka u konsolidiranim izvješćima (oznake KP i KR).

Dobit (gubitak) grupe za tekuću godinu – Navesti iznos neto dobiti grupe za tekuću godinu nakon umanjenja za prethodnu stavku, manjinski utjecaj (stavka 1191). Ovu stavku, kao i prethodnu, popunjava samo nadređena banka u konsolidiranim izvješćima (oznake KP i KR).

Kod nekonsolidiranih izvješća oznake NP i NR stavka 1190 obrasca RDG1-1 mora biti jednaka stavci 1033 obrasca BS1-2, a kod konsolidiranih izvješća oznake KP i KR stavka 1192 obrasca RDG1-1 mora biti jednaka stavci 1034 obrasca BSK1-2.

III. Bilješka

Ova bilješka popunjava se samo za izvješća s oznakom NR i KR te s oznakom NP sa stanjem na dan 31.12.

Podaci se iskazuju za sektor banke (11 prema Kontnom planu za banke).

Provizije i naknade od banaka – Navesti dio stavke "Provizije i naknade od financijskih institucija" (1130) koji se odnosi na prihode ostvarene od banaka.

Ostali nekamatni prihodi od banaka – Navesti dio stavke "Ostali nekamatni prihodi" (1163) koji se odnosi samo na prihode ostvarene od banaka.

Dobit (gubitak) od ulaganja u banke i dividende od tih ulaganja – Navesti dio stavke "Dobit (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate"(1142) i stavke "Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate "(1158) koji se odnosi na sektor banke.

Troškovi vrijednosnog usklađenja kredita bankama – Navesti dio stavke "Troškovi vrijednosnog usklađenja kredita" (1176) koji se odnosi samo na troškove vrijednosnog usklađenja kredita danih bankama. U ovu stavku se uključuju i troškovi vrijednosnog usklađenja potraživanja s osnove kamatnih prihoda koji se odnose na kredite bankama (a uključeni su u stavku 1180)

2. Bilanca stanja (obrazac BS1-2)

I. Opće upute

U ovom obrascu sažeto se prikazuju imovina, obveze i struktura kapitala banke. Ovaj je obrazac sažetak drugih obrazaca Statističkog izvješća. Ukupan iznos iz drugih obrazaca mora odgovarati pripadajućim pozicijama obrasca bilance stanja.

Imovina sadrži račune s aktivnim karakterom salda, a obveze i kapital račune s pasivnim karakterom salda. Iznimno, neki računi s pasivnim karakterom salda razvrstani su u imovinu, a neki računi s aktivnim karakterom salda u obveze ili kapital. Takvi računi uključuju se u pripadajuće bilančne stavke s predznakom minus.

Imovina prikazuje salda na posljednji dan izvještajnog razdoblja, i to u neto obliku nakon umanjenja za ispravak vrijednosti.

II. Upute za pojedine stavke

Ovdje se navode samo upute za stavke koje se ne izvode iz drugih obrazaca.

Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate – Navesti ukupan iznos ulaganja banke u povezana društva/podružnice (MRS 27), pridružena društva (MRS 28) i zajedničke pothvate (MRS 31).

Preuzeta imovina – Navesti neto vrijednost materijalne imovine koja je preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Ako banka ne namjerava prodati preuzetu imovinu i koristi se njome u poslovne svrhe, njezina neto vrijednost uključuje se u stavku "materijalna imovina (minus amortizacija)".

Materijalna imovina (minus amortizacija) – Navesti vrijednost zemljišta i zgrada, postrojenja i opreme, namještaja, vozila i slične imovine. Iznimno, u ovu stavku uključuje se i vrijednost računalne programske podrške (sistemski softver). Vrijednost aplikativnog softvera uključuje se u obrazac BS/OIO1-10. Ovdje se ne uključuje materijalna imovina navedena u stavci "preuzeta imovina".

Iznosi se trebaju navesti u neto iznosu, tj. uključujući iznose akumulirane amortizacije iz prethodnih razdoblja. Materijalna imovina u pripremi također se iskazuje u ovoj stavci.

Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi – Navesti iznos rezerviranja za pokriće identificiranih gubitaka po plasmanima raspoređenim u rizičnu skupinu A, a koji se utvrđuju u skladu s člankom 24. točka 5. Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka.

Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri – Navesti obveze na osnovi izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji imaju izvorno dospijeće od godinu dana ili manje.

Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri – Navesti obveze na osnovi izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji imaju izvorno dospijeće duže od godine dana.

Izdani podređeni instrumenti – Navesti obveze na osnovi izdanih i uplaćenih podređenih instrumenata izdanih u skladu s Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka).

Izdani hibridni instrumenti – Navesti obveze na osnovi izdanih i uplaćenih hibridnih instrumenata izdanih u skladu s Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka.

Dionički kapital – Navesti iznos ukupno uplaćenoga kapitala za izdane obične i povlaštene dionice, uključujući i eventualni višak ostvaren prilikom emisije dionica (višak rezultira iz razlike između ostvarene prodajne cijene i nominalne vrijednosti dionice). Uključiti kao odbitnu stavku vlastite otkupljene dionice u visini troška stjecanja tih dionica.

Dobit ili gubitak tekuće godine – Navesti iznos neto dobiti ili gubitka ostvarenog tijekom kalendarske godine do posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.

Zadržana dobit – Navesti iznos dobiti iz prethodnih godina, koji je preostao nakon isplate dividendi i izdvajanja rezervi.

Zakonske rezerve – Navesti iznos kapitalnih rezervi formiranih u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima.

Statutarne i ostale kapitalne rezerve – Navesti iznos kapitalnih rezervi formiranih u skladu sa statutom banke, kao i sa Zakonom o trgovačkim društvima. Uključiti kapitalnu dobit ili gubitak kod otkupa ili ponovne prodaje vlastitih dionica (kao i rezerve nastale revalorizacijom materijalne i nematerijalne imovine prema MRS-u 16 i MRS-u 36).

Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju – Navesti iznos nerealiziranog dobitka/gubitka s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju.

Rezerve proizašle iz transakcija zaštite – Navesti iznos rezervi koje proizlaze iz transakcija zaštite prema MRS-u 39, točke 95-102.

Dobit/gubitak prethodne godine – Navesti neraspoređeni dobitak odnosno nepokriveni gubitak iz prethodne godine dok se ne donese odluka o upotrebi toga dobitka odnosno o načinu pokrivanja toga gubitka.

2.a Bilanca stanja - konsolidirana (obrazac BSK1-2)

I. Opće upute

Ovaj obrazac prikazuje konsolidiranu bilancu stanja za grupu banaka. Upute za popunjavanje pojedinih stavki obrasca BS1-2 primjenjuju se i na ovaj obrazac, osim za stavke navedene u točki II. Upute za pojedine stavke i točki III. Bilješka ovog obrasca.

II. Upute za pojedine stavke

Ovdje se navode samo upute za stavke koje se ne izvode iz drugih obrazaca.

Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate – Navesti ukupan iznos ulaganja banke u povezana društva/podružnice (MRS 27), pridružena društva (MRS 28) i zajedničke pothvate (MRS 31). Ovdje se navodi ukupan iznos ulaganja grupe banaka. Ona se mogu sastojati od ulaganja u društva koja nisu članovi grupe banaka i od ulaganja u one članove grupe banaka koji nisu u grupu banaka konsolidirani potpunom konsolidacijom. To su sljedeći članovi grupe banaka: pridružena društva kod kojih postoji obveza iskazivanja po metodi udjela, povezana društva izuzeta od konsolidacije na temelju točke 17. Odluke o konsolidiranim financijskim izvješćima grupe banaka te članovi za koje nije propisana obveza potpune konsolidacije u grupu banaka.

Manjinski udjel – Navesti iznos neto imovine svih konsolidiranih podružnica koje nisu u vlasništvu nadređene banke, nego čine manjinsko vlasništvo drugih dioničara tih podružnica.

Statutarne i ostale kapitalne rezerve – Navesti iznos kapitalnih rezervi formiranih u skladu sa statutom banke, kao i sa Zakonom o trgovačkim društvima. Uključiti kapitalnu dobit ili gubitak kod otkupa ili ponovne prodaje vlastitih dionica (kao i rezerve nastale revalorizacijom materijalne i nematerijalne imovine prema MRS-u 16 i MRS-u 36). U ovoj stavci konsolidirane bilance stanja banaka potrebno je navesti i translacijsku razliku, koja može biti i pozitivna i negativna (dugovni i potražni saldo). Translacijska razlika proizlazi iz razlike u valutama iskaza financijskih izvješća društva koje se konsolidira i nadređenog društva (MRS 21).

III. Bilješka

U bilješci se posebno iskazuje iznos pozitivne, a posebno iznos negativne translacijske razlike već uključen u stavku Statutarne i ostale kapitalne rezerve.

3. Izvanbilančne stavke (obrazac BS/IBS1-3)

I. Opće upute

U ovom obrascu prikazuju se obveze financiranja, potencijalne i ostale obveze koje nisu iskazane u bilanci stanja, a po kojima može uslijediti plaćanje od strane banke (klasične izvanbilančne rizične stavke). Osim toga, u izvješću prema ovom obrascu također se prikazuje ugovorena vrijednost (eng. notional amount) derivatnih financijskih instrumenata.

U obrazac se ne uključuje računovodstvena izvanbilančna evidencija primljenih tuđih garancija, primljenih zaloga, repo poslova, ostava, nostro i loro inkaso poslova, isključenih prihoda i otpisanih potraživanja.

II. Upute za pojedine stavke

Garancije – Navesti sve garancije koje je izdala banka. Garancija je pravni dokument kojim se osigurava plaćanje dužnika vjerovniku. Izdavanjem garancije banka se obvezuje da će isplatiti vjerovnika ako dužnik (nalogodavac za izdavanje garancije) ne izvrši svoju obvezu. Izdane garancije iskazuju se kao izvanbilančne obveze. Ako banka isplati vjerovnika na temelju izdane garancije, nastaje dospjelo potraživanje od dužnika koje se uključuje u bilančnu stavku "krediti". Izdane garancije iskazuju se iz izvanbilančne evidencije nakon isteka ugovorenog roka ili izvršenog plaćanja po garanciji.

Akreditivi – Navesti iznos neiskorištenih i nepokrivenih akreditiva, uključujući i sve nastale pravne obveze izdavanja ovakvih akreditiva, koje je izdala banka. Pokriveni akreditivi ne iskazuju se u izvanbilančnim, nego u bilančnim stavkama "depoziti po viđenju" ili "štedni depoziti".

Mjenice – Navesti iznos mjenica koje je banka reeskontirala kod druge financijske institucije ili trgovačkog društva, a za koje ne prestaje važiti obveza plaćanja (kod indosiranih mjenica kad prvi dužnik ne izvrši plaćanje). Također uključiti sve iznose avala, tj. mjeničnih jamstava.

Okvirni krediti i obveze financiranja – Navesti u odgovarajućoj stavki sve iznose ugovorenih a neiskorištenih kredita. Uključiti kredite koje je banka obvezna staviti u tečaj na inicijativu komitenta, kao što su okvirni krediti, odnosno dozvoljena prekoračenja po žiroračunima i tekućim računima, ugovoreni krediti čije odobrenje ovisi o privremenim investicijskim situacijama, "revolving" krediti i sl.

Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke – Navesti u odgovarajućoj stavki iznos svih ostalih rizičnih klasičnih izvanbilančnih zapisa.

Derivatni financijski instrumenti (aktivne stavke) – Navesti u odgovarajućoj stavki ugovorenu vrijednost prikazanu u obrascu BS/DER1-6.

Derivatni financijski instrumenti (pasivne stavke) – Navesti u odgovarajućoj stavki ugovorenu vrijednost prikazanu u obrascu BS/DER1-6.

III. Bilješka

U bilješci je potrebno posebno iskazati **ugovorenu vrijednost** derivatnih financijskih instrumenata prema vrstama, i to prema stupnju likvidnosti instrumenta te prema tome je li druga ugovorna strana rezident ili nerezident. Posebno se prikazuju:

Ročnice (futures) i ostali terminski poslovi (forwards)

Ročnice (futures) i ostali terminski poslovi (forwards) ugovori su koji se odnose na odgođenu isporuku vrijednosnih papira ili drugih financijskih instrumenata. Kod tih poslova kupac i prodavač obvezuju se da će kupiti, odnosno isporučiti, na određeni datum u budućnosti, određeni vrijednosni papir ili financijski instrument po određenoj cijeni ili prinosu. Razlika je između ročnica i ostalih terminskih poslova u tome što su ročnice standardizirani terminski poslovi kojima se trguje na organiziranim tržištima. Ostali su terminski poslovi nestandardizirani i zaključuju se na neslužbenim tržištima.

Opcije

Opcije su terminski ugovori kojima kupac plaćanjem određene kompenzacije, kao što je provizija ili premija, stječe pravo prodaje ili kupnje od druge ugovorne strane određenoga financijskog instrumenta po utvrđenoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Za prodavača opcije, koji je primio kompenzaciju, nastaje obveza kupnje ili prodaje financijskog instrumenta na inicijativu vlasnika (kupca) opcije. Opcija prodaje (engl. *put option*) obvezuje prodavača opcije na kupnju određenoga financijskog instrumenta ili robe na inicijativu vlasnika (kupca) opcije. Opcija kupnje (engl. *call option*) obvezuje prodavača opcije na prodaju određenoga financijskog instrumenta ili robe na inicijativu vlasnika (kupca) opcije.

Kod kredita s jednosmjernom valutnom klauzulom iznos koji je proknjižen u izvanbilančnoj evidenciji na osnovi ugrađenog derivata (opcija kupnje, engl. *call option*), tj. njegova ugovorena vrijednost, navodi se u okviru ove stavke.

Swapovi (swaps)

U ovoj stavci potrebno je prikazati ugovorenu vrijednost otvorenih kamatnih swapova i ugovorenu vrijednost otvorenih međuvalutnih swapova.

Dominantna je karakteristika kamatnih swapova upravljanje kamatnim rizikom. Banka sklapa takve poslove da bi se zaštitila od kamatnog rizika ili radi povećanja vlastitih prihoda. U ovoj stavci potrebno je navesti ugovorenu vrijednost za koju su dvije strane utvrdile razmjenu kamatnih prihoda u određenom razdoblju. Ugovorena je vrijednost kod kamatnog swapa iznos glavnice koja nosi kamatni prihod.

Međuvalutni swap je transakcija u kojoj su dvije strane utvrdile razmjenu ugovorene vrijednosti na određeno razdoblje (npr. razmjena vrijednosti u dolarima za ekvivalentnu vrijednost eura). Međuvalutni swap je kombinacija spot i terminske transakcije. Ugovorena vrijednost razmjenjuje se odmah nakon zaključenja međuvalutnog swapa obično po spot valutnom tečaju (spot dio swapa). Nakon isteka utvrđenog roka obavlja se povrat iste vrijednosti po ugovorenom terminskom valutnom tečaju (terminski dio swapa). Razlika između ugovorenog terminskog i spot tečaja ovisi o rasponu kamatnih stopa na različite valute. Navesti nominalni iznos svih ugovorenih međuvalutnih swapova bilo da ih banka obavlja radi zaštite od tečajnog rizika ili radi povećanja vlastitih prihoda.

Ostalo

Navesti ugovorenu vrijednost svih ostalih derivatnih instrumenata koji nisu prikazani u ostalim dijelovima Bilješke.

4. Gotovina i depoziti (obrazac BS/GOD1-4)

I. Opće upute

U obrascu se prikazuju iznosi gotovine izvještajne banke te depozita banke kod HNB-a i kod drugih domaćih i stranih depozitnih institucija.

Radi ispravnog izvješćivanja iz ovog se obrasca isključuju:

- (1) Sve transakcije između pojedinih dijelova (podružnica) konsolidirane banke kod konsolidiranih izvješća.
- (2) Prekoračenja po depozitnim računima kod drugih institucija. Ova se prekoračenja uključuju u obrazac BS1-2, stavka 1018, "kratkoročni krediti".
- (3) Prekoračenja po depozitnim računima drugih banaka kod izvještajne banke. Ova prekoračenja uključuju se u obrazac BS1-2, stavka 1010, "kreditni financijskim institucijama".
- (4) Krediti depozitnim institucijama. Navesti te kredite u obrascu BS1-2 u stavci 1010, "kreditni financijskim institucijama".

II. Upute za pojedine stavke

Gotovina i depoziti kod HNB-a

Gotovina

Gotovina ne smije uključiti depozite kod domaćih ili stranih depozitnih institucija ni prigodne kovanice izrađene od plemenite kovine. Prigodne su kovanice dio stavke 1015 "kamate, naknade i ostala imovina" u obrascu BS1-2.

Gotovina u blagajni – Navesti iznos gotovog novca koji glasi na kune ili stranu valutu i zakonsko je sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj, odnosno u pripadnoj stranoj državi. Uključiti gotovinu u svim poslovnim jedinicama banke i gotovinu na putu.

Čekovi i drugi instrumenti plaćanja – Navesti iznos čekova i drugih instrumenata plaćanja koji su u blagajni ili su poslani na naplatu. Svaki navedeni instrument mora biti vučen na drugu financijsku instituciju i plativ odmah nakon predodjenja.

Euročekovi vučeni na strane banke, a izdani u kunama, iskazuju se samo u stupcu pod nazivom "ukupno".

Depoziti kod HNB-a

Izdvojena obvezna pričuva – Navesti novčana sredstva uplaćena na račun izdvojene obvezne pričuve kod HNB-a.

Žiroračun (račun za namirenje) kod HNB-a – Navesti novčana sredstva na računu platnog prometa banke kod HNB-a.

Ostali depoziti kod HNB-a – Navesti ukupan iznos svih ostalih depozita kod HNB-a, uključujući devizne depozite.

Depoziti kod banaka

Domaće banke – Navesti iznos svih depozita kod domaćih banaka. U domaće banke uključuju se banke u vlasništvu stranih banaka ili osoba, koje posluju na području Hrvatske na temelju dozvole HNB-a (uključujući i banke koje su prije poslovale kao štedionice). Izvanteritorijalne poslovne jedinice domaćih banaka, koje imaju sjedište i posluju izvan Hrvatske, ne uključuju se u domaće banke.

Stambene štedionice u ovoj stavci prikazuju stanje računa 1000 - žiroračun (račun za namirenje).

HBOR – Navesti iznos svih depozita kod HBOR-a.

Strane banke – Navesti u odgovarajućoj stavci iznos depozita po viđenju te oročenih depozita i depozita s otkaznim rokom kod stranih banaka. Depoziti po viđenju uključuju žiroračune i tekuće račune te štedne račune po viđenju.

Depoziti kod ostalih bankarskih institucija – Navesti iznos svih depozita kod ostalih bankarskih institucija.

Depoziti kod nebankarskih financijskih institucija – Navesti iznos svih depozita kod nebankarskih financijskih institucija. U prvom redu u ovoj se stavci prikazuje depozit kod Središnje depozitarne agencije (doprinos u Jamstveni fond).

Depoziti kod banaka u stečaju – Navesti iznos svih depozita kod banaka u stečaju (danih prije otvaranja stečajnog postupka).

Bilješka

Iznos gore uključenih depozita kod većinskog stranog vlasnika – U ovoj stavci potrebno je prikazati vlasnički povezane transakcije, tj. transakcije unutar sustava vlasnički povezane grupe banaka. Konkretno, ukoliko je izvještajna banka podružnica strane banke (tj. ako strana banka – matica – posjeduje više od 50% vlasničkih prava izvještajne banke), potrebno je prikazati depozite dane banci matici, ali i depozite dane svakoj stranoj banci koja je sastavni dio grupe banaka koja ulazi u konsolidaciju.

Iznos obračunate obvezne pričuve – Navesti ukupan iznos obračunate obvezne pričuve koju banka treba držati na posebnom računu kod HNB-a i u novčanim sredstvima u blagajni ili na žiroračunu.

5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti (obrazac BS/VP1-5)

I. Opće upute

U obrascu se prikazuju vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koje je banka u skladu s MRS-om 39 i svojim računovodstvenim politikama razvrstala u sljedeće kategorije:

- Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja
- Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju
- Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea
- Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoređeni su po kriteriju sektorske pripadnosti izdavatelja instrumenta, a unutar toga po vrstama financijskog instrumenta.

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja

Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže radi trgovanja odnose se na tekuća ulaganja u vrijednosne papire, tj. na ulaganja u vrijednosne papire koji su po svojoj prirodi odmah raspoloživi za realizaciju i koji se ne namjeravaju držati dulje od jedne godine. Kupuju se s namjerom da se uskoro prodaju kako bi se ostvarila dobit na osnovi promjene tržišnih cijena.

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja početno se iskazuju prema fer vrijednosti (trošak nabave isključujući transakcijske troškove), a naknadno se vrednuju prema fer vrijednosti u skladu s MRS-om 39.

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju

U ovoj kategoriji iskazuju se financijski instrumenti koje je banka klasificirala u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u ovoj kategoriji početno se iskazuju prema fer vrijednosti (trošak nabave uključujući transakcijske troškove), a naknadno se vrednuju prema fer vrijednosti. Iznimno se za vlasničke vrijednosne papire dopušta i vrednovanje prema trošku stjecanja. Ova kategorija je u skladu s MRS-om 39 podložna umanjenju, te se u tom slučaju financijski instrumenti iskazuju u neto iznosu nakon umanjenja.

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea

U ovu kategoriju imovine banka može klasificirati instrumente koji imaju fiksne i utvrdive iznose i rokove dospijea, a koje banka ima namjeru i sposobnost držati do roka dospijea.

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea vrednuju se prema amortizacijskom trošku u skladu s MRS-om 39.

Financijski instrumenti se u ovoj kategoriji iskazuju u neto iznosu nakon umanjenja.

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

U ovoj kategoriji imovine banka iskazuje financijske instrumente ako je prilikom početnog priznavanja odredila da će ih klasificirati u kategoriju koja se vrednuje prema fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, a s kojima se aktivno ne trguje. U skladu s MRS-om 39 propisani su uvjeti za raspoređivanje u ovu kategoriju, a reklasifikacija nije dopuštena.

Način priznavanja i naknadnog vrednovanja isti je onom kod kategorije vrijednosnih papira koji se drže radi trgovanja.

II. Upute za pojedine stavke

Financijski instrumenti se za potrebe ovog obrasca mogu podijeliti u dvije osnovne vrste: na dužničke i na vlasničke vrijednosne papire.

Dužnički vrijednosni papiri

U ovom se dijelu u okviru svake od kategorija prema MRS-u 39 pojedinačno iskazuju sljedeći financijski instrumenti: trezorski zapisi Ministarstva financija, blagajnički zapisi Hrvatske narodne banke, instrumenti tržišta novca, obveznice i drugi dugoročni dužnički vrijednosni papiri, faktoring i forfaiting te udjeli u investicijskim fondovima.

Trezorske zapise izdaje Ministarstvo financija, a mogu se kupiti na aukciji koju organizira Ministarstvo financija ili na sekundarnom tržištu. Blagajničke zapise izdaje HNB, a mogu se kupiti na aukciji koju organizira HNB ili na sekundarnom tržištu.

Instrumenti tržišta novca – Uključuju sve dužničke vrijednosne papire s izvornim dospijećem od jedne godine ili kraćim (mjenice, komercijalni zapisi, prenosive potvrde o depozitu i sl.). U poziciju "instrumenti tržišta novca izdani od banaka" uključuju se, uz ostalo, kupljene mjenice koje su akceptirale druge banke.

Obveznice – Uključuju sve dužničke instrumente s izvornim rokom dospjeća dužim od jedne godine (obveznice, konvertibilne obveznice, obveznice bez kamatnih kupona, mjenice s izvornim rokom dospjeća duljim od jedne godine i sl.).

Faktoring i forfaiting – Banka u svojim poslovnim knjigama iskazuje faktoring i forfaiting kao potraživanje od klijenta čije je potraživanje kupila (prodavatelja tražbine) ili od dužnika (kupca robe ili usluge).

Udjeli u investicijskom fondovima – Udjeli u domaćim investicijskim fondovima iskazuju se u okviru sektora ostalih bankovnih institucija. Udjeli u stranim investicijskim fondovima iskazuju se u podsektoru stranih financijskih institucija.

Vlasnički vrijednosni papiri

Vlasnički vrijednosni papiri su instrumenti kojima se ostvaruje vlasnički interes bez obzira je li riječ o običnim ili povlaštenim dionicama ili poslovnim udjelima. Kod klasifikacije ulaganja u vlasničke vrijednosne papire primjenjuje se MRS 32.

Bilješka

Zamjenske obveznice za restrukturiranje gospodarstva RH – Sve obveznice koje je izdala Republika Hrvatska na temelju Odluke Vlade RH o izdavanju zamjenskih obveznica za restrukturiranje gospodarstva od 6. travnja 2000.

Obveznice za blokiranu deviznu štednju – Sve obveznice i knjižna potraživanja od Republike Hrvatske, koja su utvrđena prema Zakonu o pretvaranju deviznih depozita građana u javni dug Republike Hrvatske (NN, 106/1993.)

6. Derivatni financijski instrumenti (obrazac BS/DER1-6)

I. Opće upute

U ovom obrascu prikazuju se derivatni financijski instrumenti, i to njihova fer vrijednost i ugovorena vrijednost (engl. notional amount). Osim toga, u ovom obrascu iskazuje se i fer vrijednost ostalih financijskih obveza banke kojima se trguje. Derivatni financijski instrumenti s obzirom na njihovu fer vrijednost dijele se u dvije skupine zavisno od toga imaju li pozitivnu ili negativnu fer vrijednost (pojam pozitivne odnosno negativne fer vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata pobliže je objašnjen u točki 3.11.5.1 Upute za primjenu kontnog plana za banke).

Prva skupina uključuje derivatnu financijsku imovinu odnosno one derivatne financijske instrumente koji imaju pozitivnu fer vrijednost i bit će iskazani u obrascu BS/DER1-6, stranica 1. Na istom će obrascu biti iskazana i ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata s obilježjima aktivne stavke.

Drugu skupinu čine derivatne financijske obveze odnosno oni derivatni financijski instrumenti koji imaju negativnu fer vrijednost i bit će iskazani u obrascu BS/DER1-6, stranica 2. Na istom će obrascu biti iskazana i ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata s obilježjima pasivne stavke. U tom smislu po jednom derivatnom financijskom instrumentu koji, primjerice, ima pozitivnu fer vrijednost iskazanom u obrascu BS/DER1-6, stranica 1, iznos ugovorene vrijednosti koja ima obilježje aktivne stavke bit će također iskazan u BS/DER1-6, stranica 1, dok će dio koji ima obilježje pasivne stavke biti iskazan u obrascu BS/DER-6, stranica 2.

Osim navedenog, u obrascu BS/DER1-6, stranica 2, iskazuju se i ostale financijske obveze kojima se trguje, i to samo njihova fer vrijednost.

Knjigovodstvena vrijednost svakoga derivatnog financijskog instrumenta te ostalih financijskih obveza kojima se trguje, mora se najkasnije na dan izvješća uskladiti s njihovom tržišnom vrijednosti. Dobit (gubitak) ostvaren s osnove promjene tržišnih cijena iskazuje se u obrascu RDG1-1, stavka 1147 "dobit (gubitak) od trgovanja derivatima" ako je riječ o derivatnim financijskim instrumentima kojima se trguje, stavka 1148 "dobit (gubitak) od ugrađenih derivata" ako je riječ o ugrađenom derivatu, te stavka 1157 "dobit (gubitak) proizišao iz transakcija zaštite" ako se derivatni financijski instrument koristi kao instrument zaštite fer vrijednosti. Dobit (gubitak) s osnove promjene tržišnih cijena ostalih financijskih obveza kojima se trguje, iskazuje se u obrascu RDG1-1, stavka 1144 "dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima". Ako se derivatni financijski instrument koristi za zaštitu novčanog toka ili neto ulaganja u inozemni subjekt, dobici (gubici) s osnove promjene njegove fer vrijednosti iskazivat će se za učinkoviti dio instrumenta zaštite u obrascu BS1-2, stavka 1038 odnosno u obrascu BSK1-2, stavka 1039 "rezerve proizišle iz transakcija zaštite", dok će se promjene za neučinkoviti dio instrumenta zaštite iskazati u obrascu RDG1-1, stavka 1157 "dobit (gubitak) proizišao iz transakcija zaštite".

Popunjavanje stavki obrasca koje se odnose na fer vrijednost derivatnih financijskih instrumenata s obzirom na valutu provodi se zavisno od toga je li ona evidentirana na kunskim računima ili računima stranih valuta, a u skladu s Kontnim planom. Kontnim planom međutim nije izvršena podjela izvanbilančne evidencije na kunske račune i na račune u stranoj valuti. Popunjavanja stavki obrasca koje se odnose na ugovorenu vrijednost derivatnih financijskih instrumenata s obzirom na valutu banka će provoditi zavisno od toga je li ona nominirana u domaćoj ili stranoj valuti, na temelju podataka

koje će osigurati u analitičkom knjigovodstvu ili odgovarajućim raščlanjivanjem računa kontnog plana.

II. Upute za pojedine stavke

Derivatni financijski instrumenti namijenjeni trgovanju – Navesti za svaku kategoriju derivatnih financijskih instrumenata namijenjenih trgovanju prema vrsti odnosno varijable njihovu ugovorenu i fer vrijednost.

Ugrađeni derivati – Navesti za svaku kategoriju derivatnih financijskih instrumenata koji imaju obilježje ugrađenih derivata prema vrsti odnosno varijable njihovu ugovorenu i fer vrijednost.

Derivatni financijski instrumenti koji se koriste kao instrument zaštite – Navesti za svaku kategoriju derivatnih financijskih instrumenata koji se koriste kao instrument zaštite prema vrsti odnosno varijable i prema vrsti zaštite njihovu ugovorenu i fer vrijednost. Budući da su kontnim planom predviđeni samo osnovni računi na kojima se knjiže instrumenti zaštite, njihova analitička razrada prema vrsti zaštite, a na temelju koje će se provoditi odgovarajuće popunjavanje pojedinih stavaka obrasca, prepuštena je bankama.

Ostale financijske obveze kojima se trguje – Navesti fer vrijednost vrijednosnih papira koji su predmet transakcija "short selling" prema vrsti. Riječ je, naime, o transakcijama na temelju kojih banka ima obvezu isporučiti vrijednosne papire u budućnosti, a još ih nema u svom portfelju. Za razliku od terminskih ugovora kojima je odnosna varijabla cijena vrijednosnih papira te kod kojih se plaćanje i isporuka vrijednosnih papira provodi istovremeno, na ugovoreni dan u budućnosti, kod transakcija "short selling" banka novac prima na dan kada knjiži financijsku obvezu kojom se trguje dok do isporuke samog vrijednosnog papira dolazi na ugovoreni dan u budućnosti.

III. Bilješka

"U bilješki obrasca potrebno je prikazati ugovorenu i fer vrijednost derivatne financijske imovine i obveza prema sektorskoj klasifikaciji druge ugovorne strane."

7. Detaljan kreditni portfelj (obrazac BS/KRED1-7)

I. Opće upute

U ovom obrascu prikazuje se knjigovodstvena vrijednost svih kunskih i deviznih kredita prema sektorskoj klasifikaciji komitenata te kupljena potraživanja (faktoring i forfaiting) ako je banka u skladu s MRS-om 39 i svojom računovodstvenom politikom kupljena potraživanja klasificirala u kategoriju kredita. Svi krediti navode se u neto iznosu, odnosno nakon umanjenja za iznos ispravka vrijednosti po pojedinom kreditu.

Pod pojmom kredita podrazumijevaju se različite vrste kredita kao što su komercijalni krediti, hipotekarni krediti, potrošački krediti, iskorišteni okvirni krediti, akceptni krediti, potraživanja po plaćenim garancijama i drugim jamstvima, plasmani u obliku financijskog lizinga i slično. Repo poslovi također se iskazuju kao krediti. U slučaju sindiciranih kredita, banka u obrascu iskazuje samo svoj udio u sindiciranom kreditu.

II. Upute za pojedine stavke

Krediti stanovništvu

Krediti stanovništvu dijele se na stambene, hipotekarne, kredite za kupnju automobila, kredite po kreditnim karticama i na ostale kredite. Stambeni krediti uključuju sve hipotekarne i druge kredite odobrene stanovništvu za kupnju, izgradnju, adaptaciju i dovršenje stana i objekata u kojima nema više od četiri stana.

III. Bilješka

Iznos gore uključenih repo i prekonoćnih kredita financijskim institucijama – Navesti vrijednost prekonoćnih kredita, uključujući i prekonoćne repo poslove, koji su odobreni domaćim financijskim institucijama. Prekonoćni krediti definiraju se kao krediti čiji je rok dospijeca manji od 24 sata (ne uzimajući u obzir neradne dane).

Iznos gore uključenih kredita koji se odnose na izvršena plaćanja po garancijama i drugim jamstvima – Navesti vrijednost svih kredita koji rezultiraju iz plaćanja po izdanim garancijama i drugim jamstvima.

Iznos gore uključenih akceptnih kredita – Navesti vrijednost akceptnih kredita, odnosno potraživanja od komitenata s osnove akceptiranja mjenica.

Iznos gore uključenih kredita koji se odnose na financijski leasing (najam) – Navesti vrijednost svih kredita koji se odnose na financijski najam.

Iznos gore uključenih kredita većinskom stranom vlasniku – Navesti vlasnički povezane transakcije, tj. transakcije unutar sustava vlasnički povezane grupe banaka. Konkretno, ukoliko je izvještajna banka podružnica strane banke (tj. ako strana banka – matica – posjeduje više od 50% vlasničkih prava izvještajne banke), potrebno je prikazati kredite dane banci matici, ali i kredite dane svakoj stranoj banci koja je sastavni dio grupe banaka koja ulazi u konsolidaciju.

Iznos gore uključenih repo kredita stranim financijskim institucijama - Navesti iznos gore uključenih repo kredita danih stranim financijskim institucijama.

Iznos gore uključenih repo kredita ostalim nerezidentima - Navesti iznos gore uključenih repo kredita danih ostalim nerezidentima.

Iznos gore uključenoga faktoringa i forfaitinga – Navesti ukupan iznos gore uključenih kupljenih potraživanja odnosno faktoringa (kupljena kratkoročna potraživanja) i forfaitinga (kupljena dugoročna potraživanja).

Iznos gore uključenih kredita s jednosmjernom valutnom klauzulom – Navesti ukupan iznos kredita ugovorenih uz jednosmjernu valutnu klauzulu, a čija se vrijednost mijenja u slučaju deprecijacije kune u odnosu na ugovorom određenu stranu valutu (kredit s ugrađenim derivatom).

8. Primitveni depoziti (obrazac BS/DEP1-8)

I. Opće upute

U ovom obrascu prikazuju se depoziti po vrstama: depoziti žiroračuna i tekućih računa, štedni depoziti i oročeni depoziti. Blokirana devizna štednja stanovništva uključuje se u oročene depozite. Svi depoziti primitveni od HNB-a smatraju se obvezama po kreditima i ne navode se u ovom obrascu.

II. Upute za pojedine stavke

Depoziti žiroračuna i tekućih računa – Navesti u odgovarajućoj stavci stanje na računima koji u prvom redu služe za obavljanje domaćih bezgotovinskih plaćanja (odnosno na čiji teret komitent podnosi platne naloge koji omogućuju prijenos novčanih sredstava s jednog transakcijskog računa na drugi). Domaća plaćanja obavljaju se u kunama. Iznimno, devizni propisi utvrđuju iznimke za određene vrste poslova, odnosno za određena poduzeća, kad se domaća plaćanja mogu obavljati i u devizama. Ovdje se uključuju samo oni devizni računi koji se odnose na te iznimke.

Ovisno o sektorskoj klasifikaciji u odgovarajuće stavke također se uključuju pokrivača za izdane instrumente plaćanja (kad banka te instrumente izdaje u svoje ime i za svoj račun). Ta se pokrivača najčešće odnose na sektor stanovništvo.

Štedni depoziti – Navesti u odgovarajućoj stavci sve račune koji nemaju unaprijed utvrđeni rok dospijea ili otkazni rok te na čiji teret komitent ne može podnositi platne naloge domaćega bezgotovinskoga platnog prometa. Takvi računi namijenjeni su u prvom redu štednji.

Oročeni depoziti – Navesti u odgovarajućoj stavci sve oročene depozite. Depoziti s otkaznim rokom smatraju se također oročenim depozitima, pri čemu je otkazni rok ugovoreni rok dospijea.

III. Bilješke

Ukupan iznos gore navedenih blokiranih deviznih depozita – Navesti u odgovarajućoj stavci svu deviznu štednju stanovništva koja je regulirana Zakonom o pretvaranju deviznih depozita građana u javni dug Republike Hrvatske (NN, 106/1993.). Blokirana devizna štednja sastavni je dio pozicije 1042 i 2042 ovog obrasca. Stavke 1047 i 2047 ovog obrasca trebaju imati istu vrijednost.

Depoziti većinskog stranog vlasnika – Navesti vlasnički povezane transakcije, tj. transakcije unutar sustava vlasnički povezane grupe banaka. Konkretno, ukoliko je izvještajna banka podružnica strane banke (tj. ako strana banka – matica – posjeduje više od 50% vlasničkih prava izvještajne banke), potrebno je prikazati depozite primitvene od banke matice, ali i depozite primitvene od svake strane banke koja je sastavni dio grupe banaka koja ulazi u konsolidaciju.

Ukupan iznos depozita stanovništva koji su osigurani kod Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka – Navesti ukupan saldo štednih i oročenih (kunskih i deviznih) depozita stanovništva koji su osigurani kod Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka. Ako ukupni saldo depozita pojedine fizičke osobe prekoračuje iznos pokriven osiguranjem, navodi se samo dio salda koji je pokriven osiguranjem.

Ukupan broj štednih i oročenih depozita – Navesti ukupan broj kunskih i deviznih štednih i oročenih računa fizičkih osoba. Ukoliko deponent ima više računa, broji se svaki od njih.

Iznos gore uključenih depozita s jednosmjernom valutnom klauzulom – Navesti ukupan iznos depozita ugovorenih s jednosmjernom valutnom klauzulom, a čija se vrijednost mijenja u slučaju deprecijacije kune u odnosu na ugovorom određenu stanu valutu.

9. Obveze po kreditima (obrazac BS/OK1-9)

I. Opće upute

U ovom obrascu prikazuju se obveze po kreditima (uključujući i repo poslove) prema vrsti i sektorskoj klasifikaciji vjerovnika.

II. Upute za pojedine stavke

Obveze po kreditima jesu izvori sredstava koji imaju definirane rokove i uvjete otplate, a nisu depoziti ili vrijednosni papiri.

Krediti od državnih jedinica – Navesti u odgovarajućoj stavci sve kredite primljene od Republike Hrvatske, republičkih fondova te lokalne države. Devizni krediti od Republike Hrvatske, stavka 2001, u prvom redu uključuju kredite koje je država preuzela na temelju sporazuma s bankama "Londonskog kluba".

Krediti od financijskih institucija – Navesti u odgovarajućoj stavci kredite primljene od financijskih institucija. Ti se krediti dijele na prekonoćne (s rokom dospijeca do 24 sata) i ostale kredite.

Ostali krediti

Rezidenti – Navesti u odgovarajućoj stavci iznos svih kredita primljenih od državnih i ostalih trgovačkih društava.

Nerezidenti – Navesti u odgovarajućoj stavci sve kredite primljene od nerezidenata. Krediti od stranih financijskih institucija uključuju kredite od međunarodnih financijskih institucija (npr. kredite od Europske banke za obnovu i razvoj, Svjetske banke, Međameričke banke za razvoj, Azijske banke za razvoj i sl.).

Bilješka

Izdani podređeni instrumenti – Navesti u odgovarajućoj stavci izdane podređene instrumente prema sektorskoj pripadnosti vlasnika instrumenata.

Izdani hibridni instrumenti – Navesti u odgovarajućoj stavci izdane hibridne instrumente prema sektorskoj pripadnosti vlasnika instrumenata.

Primljeni krediti od većinskog stranog vlasnika – Navesti vlasnički povezane transakcije, tj. transakcije unutar sustava vlasnički povezane grupe banaka. Konkretno, ukoliko je izvještajna banka podružnica strane banke (tj. ako strana banka – matica – posjeduje više od 50% vlasničkih prava izvještajne banke), potrebno je prikazati kredite primljene od banke matice, ali i kredite primljene od svake strane banke koja je sastavni dio grupe banaka koja ulazi u konsolidaciju.

Iznos gore uključenih repo kredita od stranih država - Navesti iznos gore uključenih repo kredita primljenih od stranih država.

Iznos gore uključenih repo kredita od stranih financijskih institucija - Navesti iznos gore uključenih repo kredita primljenih od stranih financijskih institucija.

Iznos gore uključenih repo kredita od ostalih nerezidenata - Navesti iznos gore uključenih repo kredita primljenih od ostalih nerezidenata.

Iznos gore uključenih kredita s osnove prekoračenja po tekućim računima kod stranih financijskih institucija – Navesti iznos kredita primljenih od stranih financijskih institucija nastalih po prekoračenjima po deviznim tekućim računima u inozemstvu. U ovoj stavci navode se dopuštena i nedopuštena prekoračenja.

Iznos gore uključenih repo kredita od HNB – Navesti iznos repo kredita dobivenih od HNB-a putem operacija na otvorenom tržištu.

10. Ostala imovina i obveze (obrazac BS/OIO1-10)

I. Opće upute

U ovom obrascu razrađuju se iznosi navedeni u obrascima BS1-2 i BSK1-2, stavka "kamate, naknade i ostala imovina" i stavka "kamate, naknade i ostale obveze".

II. Upute za pojedine stavke – Kamate, naknade i ostala imovina

Nedospjele kamate i naknade – Navesti iznos obračunatih nedospjelih kamata, naknada i ostalih prihoda po kreditima, vrijednosnim papirima i ostaloj imovini koja nosi kamate, prikazan u obrascu BS/KAM1-11.

Dospjele kamate i naknade – Navesti iznos obračunatih dospjelih kamata, naknada i ostalih prihoda po kreditima, vrijednosnim papirima i ostaloj imovini koja nosi kamate, prikazan u obrascu BS/KAM1-11.

Nematerijalna imovina – Navesti vrijednost nematerijalne imovine prema MRS-u 38 "nematerijalna imovina". Nematerijalna imovina uključuje, na primjer, izravne troškove organizacije banke (osnivanja banke), goodwill, trgovački znak, licencije, trgovačko ime i aplikativni softver, no ne uključuje sistemski softver koji se uključuje u materijalnu imovinu kao sastavni dio softvera.

U konsolidiranim izvješćima grupe banaka u sklopu ove stavke potrebno je navesti goodwill proizašao iz konsolidacije grupe banaka.

Vrijednost nematerijalne imovine treba navesti u neto iznosu, uključujući korekcije vrijednosti na osnovi amortizacije te imovine i ostalih vrijednosnih usklađenja prema MRS-u 36.

Plemeniti metali – Navesti vrijednost zlata, srebra i ostalih plemenitih metala u posjedu banke.

Ostalo – Navesti vrijednost sve ostale imovine koja se ne navodi u drugim stavkama ovog obrasca i obrasca BS1-2 (odnosno BSK1-2), npr. predujmova dobavljačima, potraživanja od kupaca, potraživanja u obračunu, plaćenih troškova budućih razdoblja, sindiciranih kredita (računa zaduženja) i sl.

III. Upute za pojedine stavke – Kamate, naknade i ostale obveze

Ograničeni depoziti – Navesti iznos svih ograničenih depozita. Ograničeni su depoziti novčana sredstva deponirana za strogo određenu namjenu kojima komitent ne može slobodno raspolagati (npr. depoziti izdvojeni po nalogu suda, novčana sredstva od – u ime i za račun drugih – prodanih putničkih čekova i sl.). Depoziti koji služe kao polog za odobravanje kredita ne mogu se uključiti u ovu stavku.

Obveze po akceptiranju mjenica – Navesti iznos obveza po mjenicama koje je banka akceptirala. Obveze po akceptiranju mjenica isknjižuju se nakon njihova dospjeća, odnosno isplate. Obveze se u pravilu ne isknjižuju prije dospjeća, kad banka kupi mjenicu koju je sama prije akceptirala.

Nedospjele kamate i naknade – Navesti iznos obračunatih, a nedospjelih kamata, naknada i ostalih troškova po depozitima, kreditima i ostalim obvezama koje nose kamate.

Dospjele kamate i naknade – Navesti iznos obračunatih dospjelih kamata, naknada i ostalih troškova po depozitima, kreditima i ostalim obvezama koje nose kamate.

Obveze po objavljenoj dividendi – Navesti iznos obveza po objavljenim, a neisplaćenim dividendama po svim vrstama dionica.

Posebne rezerve za izvanbilančne stavke – Navesti iznos svih posebnih rezervi za identificirane gubitke (na pojedinačnoj i na skupnoj osnovi) po garancijama, akreditivima i ostalim potencijalnim obvezama u izvanbilančnoj evidenciji.

Ostalo – Navesti vrijednost svih ostalih obveza koje se ne navode u drugim stavkama ovog obrasca i obrasca BS1-2 (odnosno BSK1-2), npr. obveza za plaće, poreze i doprinose, obveza prema dobavljačima, obveza u obračunu, nedospjelih obračunatih troškova, prihoda budućeg razdoblja, sindiciranih kredita (računa odobrenja) i sl.

IV. Bilješka

Goodwill proizišao iz konsolidacije grupe banaka – ovaj iznos javlja se samo u konsolidiranoj bilanci kao pozitivna razlika između vrijednosti ulaganja u knjigovodstvu nadređene banke i neto vrijednosti imovine podređenih društava.

Iznos gore uključenih posebnih rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi - Navesti iznos gore uključenih posebnih rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi izdvojenih na izvanbilančne potencijalne obveze raspoređene u rizičnu skupinu A.

11. Obračunate kamate i naknade (obrazac BS/KAM1-11)

I. Opće upute

U obrascu se prikazuju iznosi potraživanja i obveza na osnovi obračunatih nedospjelih i dospjelih kamata, provizija i naknada, kao i potraživanja s osnove prihoda od dionica i ostalih vlasničkih ulaganja.

Potraživanja i obveze na osnovi obračunatih nedospjelih i dospjelih kamata klasificiraju se prema institucionalnim sektorima te unutar svakog sektora prema financijskim instrumentima.

II. Upute za pojedine dijelove obrasca

Potraživanja na osnovi kamata, naknada i provizija

U ovom dijelu obrasca navode se potraživanja na osnovi nedospjelih i dospjelih kamata, naknada i provizija. Uz ova potraživanja navode se i potraživanja s osnove prihoda od dionica i ostalih vlasničkih ulaganja. Sve iznose potrebno je prikazati na neto načelu, tj. nakon umanjenja za iznose ispravaka vrijednosti.

Obveze na osnovi kamata, naknada i provizija

U ovom dijelu obrasca navode se obveze na osnovi nedospjelih i dospjelih kamata, naknada i provizija.

III Bilješka

Obveze na osnovi kamatnih troškova na izdane vlastite dužničke vrijednosne papire – Navesti obveze na osnovi kamatnih troškova na izdane vlastite kratkoročne i dugoročne vrijednosne papire.

Potraživanja/obveze s osnove kamatnih prihoda/troškova po ugovorima o kamatnom swapu - Navesti dospjela i nedospjela potraživanja i obveze s osnove kamatnih prihoda odnosno troškova po ugovorima o kamatnom swapu.

12. Ispravak vrijednosti (obrazac BS/IV1-12)

I. Opće upute

U ovom obrascu prikazuju se iznosi ispravaka vrijednosti odnosno umanjenje vrijednosti plasmana raspoređenih u rizične skupine B i C, utvrđenih u skladu s člankom 12. i 15. Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka.

U obrascu se prikazuju ispravci vrijednosti za sljedeće kategorije financijske imovine: depozite, kredite, vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji se drže do dospijea, vrijednosne papire i druge financijske instrumente raspoložive za prodaju te ispravci vrijednosti za kamate, naknade i ostalu imovinu.

II. Bilješka

Kamate i naknade na kredite (domaće banke) – Navesti ispravke vrijednosti kamata i naknada na kredite koje se odnose na sektor banke, samo u izvješćima s oznakom NR i NP sa stanjem na dan 31. prosinca.

13. Potraživanja osigurana jamstvima Republike Hrvatske (obrazac BS/JAM1-13)

I. Opće upute

U ovom obrascu prikazuje se iznos potraživanja banke koja su osigurana jamstvima Republike Hrvatske, klasificirano po institucionalnim sektorima. Uključuju se potraživanja osigurana uvjetnim i bezuvjetnim, te financijskim i činidbenim jamstvima.

Pojam "jamstvo" obuhvaća, osim jamstva Republike Hrvatske (RH), i garancije Hrvatske agencije za malo gospodarstvo (HAMAG).

Potrebno je prikazati samo onaj dio potraživanja koji je osiguran jamstvom.

U izvješće je potrebno uključiti samo bilančna potraživanja za koje je banka primila jamstvo, dok se izvanbilančnih potraživanja ne prikazuju u ovom obrascu (npr. preuzete obveze po odobrenim, a neiskorištenim kreditima).

U slučaju prodaje potraživanja ili dijela potraživanja za koje postoji jamstvo RH, iz izvješća je potrebno isključiti to potraživanje odnosno dio potraživanja.

II. Upute za pojedine dijelove obrasca

Potraživanja od državnih jedinica – Navesti u odgovarajućim stavkama sva potraživanja od državnih jedinica na osnovi kredita, vrijednosnih papira i ostalih plasmana za koja su banke primile jamstvo RH.

Potraživanja od financijskih institucija – Navesti u odgovarajućim stavkama sva potraživanja od financijskih institucija na osnovi kredita, vrijednosnih papira i ostalih plasmana za koja su banke primile jamstvo RH.

Potraživanja od trgovačkih društava – Navesti u odgovarajućim stavkama sva potraživanja od trgovačkih društava na osnovi kredita, vrijednosnih papira i ostalih plasmana za koja su banke primile jamstvo RH.

14. Ročnost imovine i obveza (obrazac BS/ROC1-14)

I. Opće upute

Kako bi uspješno upravljala svojom likvidnošću, banka mora kontinuirano pratiti i usklađivati imovinu i obveze po rokovima dospijea. U ovom obrascu banka prikazuje usklađenost strukture imovine i obveza po preostalom roku dospijea i na neto principu (tj. nakon umanjenja za iznose ispravaka vrijednosti/posebnih rezervi za identificirane gubitke formirane za pojedine stavke). Obrazac je konstruiran po principu ljestvice rokova dospijea kako bi se utvrdila neto obvezna sredstva odnosno kumulativni neto novčani viši ili manji prema rokovima dospijea.

Prilikom popunjavanja obrasca svaki budući novčani priljev ili odljev raspoređuje se tako da se promatra od dana na koji se izvješće sastavlja pa do dana dospijea. Iznos imovine koji se raspoređuje po rokovima dospijea čini neto iznos (umanjen za ispravke vrijednosti/posebne rezerve za identificirane gubitke), koji se raspoređuje po rokovima dospijea u skladu s projekcijama naplate. Projekcija naplate utemeljena je na ugovorenim i stvarnim rokovima plaćanja, koji se trebaju korigirati za procijenjenu sposobnost svakog dužnika ili obveznika plaćanja da stvarno i izvrši plaćanje u ugovorenoj visini i prema ugovorenom roku.

Obrazac je podijeljen na četiri dijela, to su:

- imovina banke
- obveze
- kapital i
- izvanbilančne potencijalne obveze po kojima će banka biti dužna platiti i po kojima je formirana posebna rezerva za identificirane gubitke.

Struktura izvješća na obrascu BS/ROC1-14 najvećim dijelom identična je strukturi u obrascu BS1-2. Međutim, osim već navedene razlike za posebne rezerve za neidentificirane gubitke, postoje i sljedeće razlike:

- stavka "gotovina i depoziti kod HNB-a" zamijenjena je s dvije stavke: "gotovina" i "depoziti kod HNB-a";
- stavka "kamate, naknade i ostala imovina" podijeljena je u dvije stavke, i to: "potraživanja po kamatama i naknadama" u jednu stavku, a "ostala imovina" u drugu stavku;
- stavka "kamate, naknade i ostale obveze" podijeljena je u dvije stavke: "obveze po kamatama i naknadama" i "ostale obveze";
- nakon stavke "ostale obveze" formirana je stavka "posebne rezerve za izvanbilančne stavke", a riječ je o posebnim rezervama koje je banka formirala na osnovi izvanbilančnih rizičnih stavki;
- na kraju obrasca, navode se izvanbilančne rizične stavke iskazane u neto iznosu.

Sadržaj stavaka u ovom obrascu identičan je sadržaju stavaka na obrascu BS1-2, što znači da ukupan iznos pojedine stavke (stupac "ukupno" u obrascu BS/ROC1-14) mora biti jednak iznosu pojedine stavke na obrascu BS1-2.

II. Upute za pojedine stavke

IMOVINA

Gotovina – Navesti iznos gotovine kojom banka raspolaže. Cjelokupan iznos gotovine navodi se u stupcu “do 1 mj.”.

Depoziti kod HNB-a – Navesti izdvojena sredstva obvezne pričuve koja se raspoređuju po preostalom roku dospijea. Raspored obvezne pričuve prema preostalom roku dospijea treba obaviti proporcionalno rasporedu osnovice koja je navedena u dijelu obrasca koji se odnosi na obveze. Kod rasporeda obvezne pričuve po preostalom roku dospijea treba voditi računa da se priljev na osnovi povlačenja obvezne rezerve u slučaju povlačenja depozita (što smanjuje osnovicu za izdvajanje) događa s pomakom od mjesec dana u odnosu na osnovicu na koju je ta obvezna pričuva izdvojena.

Sve ostale stavke također se raspoređuju prema preostalom roku dospijea i prikazuju se na neto načelu.

Kreditni financijskim institucijama i Kreditni ostalim komitentima – Kod kredita koji neće u cijelosti biti naplaćeni – djelomično nadoknadivih kredita (proveden ispravak vrijednosti) – neto iznos kredita treba se ispravno rasporediti prema preostalim rokovima dospijea u pojedino razdoblje naplate u skladu s procjenama naplativosti.

Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate – Čine dugoročnu investiciju i prikazuju se u stupcu "više od 3 godine".

Preuzeta imovina – Politike banke u vezi s preuzetom imovinom, kako u vrednovanju tako i u procjeni očekivanih budućih novčanih tokova, moraju biti realne – u pravilu konzervativne, usklađene sa stanjem ponude i potražnje na tržištu i očekivanjima u budućnosti.

OBVEZE

Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi– Navesti stanje ovih rezervi koje treba rasporediti prema pojedinim rokovima dospijea u obrazac, uzimajući kao ključ rasporeda udio kredita prema pojedinim rokovima dospijea u ukupnim kreditima, a prema stanjima iskazanim u obrascu BS/RK1 – 15 Ročnost kredita.

Posebne rezerve za izvanbilančne stavke – Navesti stanje formiranih posebnih rezervi za identificirane gubitke (na pojedinačnoj i na skupnoj osnovi) za izvanbilančne potencijalne obveze za koje je banka procijenila da će biti u obvezi platiti, te da će na toj osnovi ostvariti gubitak.

KAPITAL

U pravilu stavke kapitala rasporedit će se u stupac “više od 3 godine”. Iznimka će biti stavka "dobit ili gubitak tekuće godine", čiji preostali rok dospijea treba biti usklađen s rokovima u kojima se dobit mora rasporediti. Nadalje, to može biti stavka "zadržana

dobit(gubitak)" ako je skupština odredila njezin raspored u idućim razdobljima, zatim stavka "dobit/gubitak prethodne godine", te eventualno i druge stavke rezervi (pozicije 1040 i 1041 obrasca BS/ROC1-14) koje se uključuju u kapital.

III. Izračunavanje (ne)usklađenosti ročne strukture

(Ne)usklađenost ročne strukture utvrđuje se u stavkama 1035 do 6035. Ova (ne)usklađenost utvrđuje se tako da se iznos stavke "ukupno obveze" po svakom stupcu oduzima od stavke "ukupno imovina". Ako je imovina manja od obveza, stavka u tom stupcu dobiva negativni predznak.

U stavkama 1036 do 6036 prikazuje se kumulativna (ne)usklađenost po svakom stupcu. Kumulativna (ne)usklađenost utvrđuje se tako da se pojedinačno zbrajaju iznosi iz prethodnih redaka pojedinačno od pozicije 1035, čija će vrijednost biti jednaka i na poziciji 1036, pa redom dalje, gdje je svaki idući stupac zbroj svih prethodnih stupaca prethodnog retka.

Izvanbilančne rizične stavke ne uključuju se u izračun ročne (ne)usklađenosti imovine i obveza po rokovima dospijea. Za njih je, naime, posebna rezerva formirana na teret računa dobiti i gubitka te ona čini i izvor iz kojeg će se platiti obveze na ovoj osnovi kad pojedina obveza za banku dospije.

Potrebno je provjeriti je li ukupan iznos izvanbilančnih stavki u obrascu BS/ROC1-14 pokriven formiranim posebnim rezervama za identificirane gubitke. Ako je iznos posebnih rezervi manji od obveza plaćanja, banka bi za razliku trebala osigurati likvidna sredstva u skladu s rokovima dospijea.

15. Ročnost kredita (obrazac BS/RK1-15)

I. Opće upute

U ovom obrascu prikazuju se iznosi ukupnih danih kredita prema izvornom roku dospijea, preostalom roku dospijea i prema mogućnosti promjene kamatne stope. Izvorni je rok dospijea razdoblje od dana ugovaranja, odnosno puštanja kredita u tečaj ili stavljanja u otplatu do dana dospijea (posljednje rate) financijskog instrumenta. Preostali je rok dospijea razdoblje od posljednjeg dana izvještajnog razdoblja do dana dospijea (pojedinih rata) financijskog instrumenta. Preostali rok moguće promjene kamatne stope jest razdoblje od posljednjeg dana izvještajnog razdoblja do dana kada banka može promijeniti ugovorenu kamatnu stopu na financijski instrument.

U ovaj obrazac treba uključiti sve kredite iz obrasca BS/KRED1-7. Krediti se razvrstavaju u tri vrste: kunske kredite, kredite s valutnom klauzulom i devizne kredite. Svaka od navedenih vrsta dalje se raspoređuje u određene pozicije prema sektorskoj klasifikaciji dužnika, tako da svaki sektor čini jedan redak. Iznosi kredita navode se prema bruto knjigovodstvenoj vrijednosti na posljednji dan izvještajnog razdoblja, tj. prije umanjenja za iznos ispravaka vrijednosti formiranih za pojedine kredite. U sklopu deviznih kredita stanovništvu iskazuju se devizni krediti odobreni obrtnicima za plaćanja u inozemstvo.

II. Upute za pojedine dijelove obrasca

Ročnost kredita – izvorno dospijea, obrazac BS/RK1-15, stranica 1

Predujmovi se klasificiraju po očekivanom izvornom roku dospijea kredita. Krediti na zahtjev klasificiraju se u kredite s rokom dospijea do jednog mjeseca.

"Dospjeli nenaplaćeni krediti", koji se navode u bilješci, uključuju dospjele nenaplaćene glavnice kredita i nenaplaćene opozvane kredite na zahtjev. Potraživanja po plaćenim garancijama i drugim jamstvima uključuju se u dospjele nenaplaćene kredite s rokom dospijea do jednog mjeseca.

Uz to, u bilješci "oročeni depoziti i depoziti s otkaznim rokom kod stranih banaka" navodi se ročna struktura oročenih depozita i depozita s otkaznim rokom kod stranih banaka.

Ročnost kredita – preostalo dospijea, obrazac BS/RK1-15, stranica 2

Dospjela nenaplaćena glavnica ili dospjela nenaplaćena rata kredita navodi se u stupcu "do 1 mjesec" zajedno s kreditima za koje je do dana dospijea preostalo mjesec dana ili manje. Predujmovi se klasificiraju po očekivanom preostalom roku dospijea kredita. Krediti na zahtjev klasificiraju se u kredite s rokom dospijea do jednog mjeseca.

"Dospjeli nenaplaćeni krediti", koji se navode u bilješci, uključuju dospjele nenaplaćene glavnice kredita, nenaplaćene opozvane kredite na zahtjev i potraživanja po plaćenim garancijama i drugim jamstvima.

Uz to, u bilješci "oročeni depoziti i depoziti s otkaznim rokom kod stranih banaka" navodi se ročna struktura oročenih depozita i depozita s otkaznim rokom kod stranih banaka.

Ročnost kredita – mogućnost promjene kamatne stope, obrazac BS/RK1-15, stranica 3

Kreditni s promjenjivom kamatnom stopom navode se prema vremenu koje je preostalo do sljedećeg datuma moguće promjene kamatne stope. Preostali je rok moguće promjene kamatne stope razdoblje od posljednjeg dana izvještajnog razdoblja do dana kada banka može promijeniti ugovorenu kamatnu stopu na financijski instrument.

Iznimno, prema preostalom roku dospijeća u ovom se obrascu navode:

- krediti s promjenljivom kamatnom stopom kod kojih je preostali rok dospijeća cijelog kredita kraći od roka mogućnosti promjene kamatne stope
- rate kredita s promjenljivom kamatnom stopom čiji je preostali rok dospijeća kraći od roka mogućnosti promjene kamatne stope
- krediti s fiksnom kamatnom stopom.

16. Ročnost depozita (obrazac BS/RD1-16)

I. Opće upute

U ovom obrascu prikazuje se ukupan iznos primljenih oročenih depozita prema izvornom roku dospijeća, preostalom roku dospijeća i prema mogućnosti promjene kamatne stope.

Svi oročeni depoziti razvrstavaju se u kunske oročene depozite, kunske oročene depozite s valutnom klauzulom i devizne oročene depozite. Svaka od navedenih vrsta dalje se raspoređuje u određene pozicije prema sektorskoj klasifikaciji deponenta, tako da svaki sektor čini jedan redak.

Depoziti s otkaznim rokom uključuju se u oročene depozite. Ročnost ovih depozita određuje otkazni rok utvrđen ugovorom.

II. Upute za pojedine dijelove obrasca

Ročnost depozita – izvorno dospijeće, obrazac BS/RD1-16, stranica 1

U ovom dijelu obrasca navodi se ukupan iznos oročenih depozita prema izvornom roku dospijeća.

Ročnost depozita – preostalo dospijeće, obrazac BS/RD1-16, stranica 2

Dospjela neisplaćena glavnica obveze navodi se u stupcu "do 1 mj." zajedno s obvezama za koje je do dana dospijeća preostao mjesec dana ili manje.

Ročnost depozita – mogućnost promjene kamatne stope, obrazac BS/RD1-16, stranica 3

Depoziti s promjenjivom kamatnom stopom navode se prema vremenu koje je preostalo do sljedećeg datuma moguće promjene kamatne stope. Iznimno, prema preostalom roku dospijeća u ovom obrascu navode se:

- obveze s promjenjivom kamatnom stopom čiji je preostali rok dospijeća kraći od roka mogućnosti promjene kamatne stope
- obveze s fiksnom kamatnom stopom.

17. Ročnost primljenih kredita (obrazac BS/RPK1-17)

I. Opće upute

U ovom obrascu prikazuju se primljeni krediti te obveze na osnovi izdanih dužničkih vrijednosnih papira i podređenih i hibridnih instrumenata. Primljeni krediti te obveze na osnovi izdanih dužničkih vrijednosnih papira i podređenih i hibridnih instrumenata iskazuju se prema izvornom roku dospijeća, preostalom roku dospijeća i prema mogućnosti promjene kamatne stope.

Svi primljeni krediti razvrstavaju se u kunske kredite, kunske kredite s valutnom klauzulom i devizne kredite. Prema sektorskoj klasifikaciji primljeni krediti raspoređuju se u kredite primljene od rezidenata i od nerezidenata. Krediti primljeni od nerezidenata dijele se na kredite primljene od stranih financijskih institucija i od ostalih nerezidenata.

II. Upute za pojedine dijelove obrasca

Ročnost primljenih kredita – izvorno dospijeće, obrazac BS/RPK1-17, stranica 1

U ovom dijelu obrasca navodi se ukupan iznos primljenih kredita i obveza na osnovi izdanih dužničkih vrijednosnih papira i podređenih i hibridnih instrumenata prema izvornom roku dospijeća

Ročnost primljenih kredita – preostalo dospijeće, obrazac BS/RPK1-17, stranica 2

Dospjela neisplaćena glavnica ili dospjela neisplaćena rata obveze navodi se u stupcu "do 1 mj." zajedno s obvezama za koje je do dana dospijeća preostao mjesec dana ili manje.

Ročnost primljenih kredita – mogućnost promjene kamatne stope, obrazac BS/RPK1-17, stranica 3

Primljeni krediti s promjenjivom kamatnom stopom navode se prema vremenu koje je preostalo do sljedećeg datuma moguće promjene kamatne stope. Iznimno, prema preostalom roku dospijeća u ovom se obrascu navode:

- obveze s promjenjivom kamatnom stopom kod kojih je preostali rok dospijeća cijelog kredita kraći od roka mogućnosti promjene kamatne stope
- rate obveza s promjenjivom kamatnom stopom čiji je preostali rok dospijeća kraći od roka mogućnosti promjene kamatne stope
- obveze s fiksnom kamatnom stopom.

18. Dospjela nenaplaćena potraživanja (obrazac BS/DNP1-18)**I. Opće upute**

U ovom obrascu prikazuje se bruto vrijednost (prije umanjena za iznose ispravaka vrijednosti) svih dospjelih nenaplaćenih kredita, dužničkih vrijednosnih papira, depozita i ostalih potraživanja prema vremenu proteklom od dana dospijeca te prema vrstama potraživanja i sektorskoj klasifikaciji dužnika.

U obrascu je potrebno navesti ukupni saldo potraživanja koje je djelomično ili u potpunosti dospjelo, a ne samo dospjeli dio. Ukoliko nije naplaćena jedna rata kredita, cijeli iznos kredita treba navesti kao dospio. Nadalje, potraživanje treba navesti kao dospjelo i kada po tom potraživanju postoje dospjele, a nenaplaćene kamate. Prema tome, ukoliko je potraživanje po kamatama na kredit dospjelo, iznos kamata i ukupni kreditni saldo navode se kao dospjeli i nenaplaćeni.

Obračunate kamate navode se u odvojenoj stavci. Dospjele nenaplaćene kamate, naknade i provizije navode se u stavci "ostala dospjela potraživanja".

U ovom obrascu banke ne klasificiraju potraživanja prema dužniku, nego prema pojedinačnom kreditu ili ulaganju. Na primjer, ukoliko je izvještajna banka jednom dužniku odobrila više od jednog kredita, u ovom obrascu navode se samo oni krediti koji su dospjeli, dok se ostali krediti odobreni istom dužniku ne navode.

Na primjer, pretpostavimo da je banka odobrila tri kredita državnomu trgovačkom društvu A u iznosima od 100 kuna, 250 kuna i 300 kuna. Nadalje, plaćanje kamata na kredit od 100 kuna kasni 95 dana, a po ostala dva kredita nema dospjelih nenaplaćenih potraživanja. U ovom slučaju banka navodi iznos dospjelih kamata i ukupan saldo glavnice kredita u iznosu od 100 kuna. Oba iznosa navode se u stupcu "dospjelo 91-180 dana" s tim da se kamate navode u stavci 3022, a glavnica u stavci 3009.

II. Upute za pojedine stavke

Kredit – U odgovarajućim stavkama potrebno je navesti bilančni iznos svih kredita s dospjelom nenaplaćenom glavnicom, kamatama ili naknadama.

Vrijednosni papiri – U odgovarajućim stavkama potrebno je navesti bilančni iznos svih vrijednosnih papira s dospjelom nenaplaćenom glavnicom, kamatama ili naknadama. Ukoliko plaćanja kamata po vrijednosnim papirima kasne, a plaćanja glavnice nisu dospjela, potraživanja po vrijednosnim papirima navode se kao dospjela u stupcu u kojem se navodi i dospjela kamata po tim vrijednosnim papirima. Dospjele kamate treba navesti u stavci pod nazivom "ostala dospjela potraživanja".

Depoziti – U odgovarajućim stavkama potrebno je navesti bilančni iznos svih depozita s dospjelom nenaplaćenom glavnicom, kamatama ili naknadama.

Ostala dospjela potraživanja – U odgovarajućim stavkama potrebno je navesti ukupan iznos dospjelih, a nenaplaćenih kamata, naknada, provizija i ostalih potraživanja prema rokovima iz obrasca, uključujući i potraživanja na osnovi kamatnih prihoda i po drugim osnovama koje se evidentiraju u izvanbilančnoj

evidenciji (potraživanja na osnovi isključenih kamatnih prihoda te otpisana potraživanja).

19. Valutna struktura imovine (obrazac VSI1-19)**I. Uvod**

U ovom obrascu prikazuje se valutna struktura bankine imovine. U obrazac se unosi sva devizna imovina i sva kunska imovina ugovorena uz valutnu klauzulu. Svi iznosi iskazuju se na neto načelu, tj. nakon odbitka ispravaka vrijednosti. Kunska protuvrijednost iznosa u originalnim valutama izračunava se prema srednjem tečaju HNB-a na posljednji dan izvještajnog razdoblja, odnosno prema ugovorenom tečaju za pozicije uz valutnu klauzulu.

Svu kunsku imovinu ugovorenu uz valutnu klauzulu treba iskazati u redcima koji su predviđeni za valutu na koju se odnosi pripadna valutna klauzula, zajedno s deviznom imovinom, dok se u retku "ostalo" iskazuje imovina koja je iskazana u valutama (ili je valutnom klauzulom vezana uz te valute) koje nisu prethodno navedene.

U stupcu "izvanbilančne stavke" ovog obrasca iskazuju se samo sljedeći ('bezuovjetni') oblici izvanbilančnih stavki:

- zadani neizvršeni platni nalozi u platnom prometu
 - terminske transakcije (npr. terminske kupnje i prodaje deviza).
- Prema tome, ne uključuju se nepokriveni akreditivi, garancije i sl.

II. Upute za pojedine stavke

Depoziti – Navesti sve devizne depozite i kunske depozite uz valutnu klauzulu. Depoziti kod domaćih financijskih institucija uključuju depozite kod HNB-a, banaka, HBOR-a, ostalih bankarskih institucija, nebankarskih financijskih institucija i banaka u stečaju.

Krediti – Navesti sve devizne kredite i kunske kredite uz valutnu klauzulu.

Ostala bilančna imovina – Navesti sve ostale oblike devizne imovine i kunske imovine uz valutnu klauzulu.

Bilješka

Iznos gore uključenih repo kredita nerezidentima - Navesti valutnu strukturu pozicija koje se odnose na repo kredite dane nerezidentima.

20. Valutna struktura obveza (obrazac VSO1-20)

I. Uvod

U ovom obrascu prikazuje se valutna struktura obveza banke. U obrazac se unose sve devizne obveze i sve kunske obveze ugovorene uz valutnu klauzulu. Kunska protuvrijednost iznosa u originalnim valutama izračunava se prema srednjem tečaju HNB-a na posljednji dan izvještajnog razdoblja, odnosno prema ugovorenom tečaju za pozicije uz valutnu klauzulu.

Sve kunske obveze ugovorene uz valutnu klauzulu treba iskazati u redcima koji su predviđeni za valutu na koju se odnosi pripadna valutna klauzula, zajedno s deviznim obvezama, dok se u retku "ostalo" iskazuju obveze koje su iskazane u valutama (ili su valutnom klauzulom vezane uz te valute) koje nisu prethodno navedene.

U stupcu "izvanbilančne stavke" ovog obrasca iskazuju se samo sljedeći ("bezuvjetni") oblici izvanbilančnih stavki:

- zadani neizvršeni platni nalozi u platnom prometu
 - terminske transakcije (npr. terminske kupnje i prodaje deviza).
- Prema tome, ne uključuju se nepokriveni akreditivi, garancije i sl.

II. Upute za pojedine stavke

Depoziti – Navesti sve devizne depozite i kunske depozite uz valutnu klauzulu.

Krediti – Navesti sve devizne kredite i kunske kredite uz valutnu klauzulu.

Ostale bilančne obveze – Navesti sve ostale oblike deviznih obveza i kunskih obveza uz valutnu klauzulu.

Bilješka

Iznos gore uključenih repo kredita od nerezidenata - Navesti valutnu strukturu pozicija koje se odnose na repo kredite primljene od nerezidenata.

21. Obveznice opće države (obrazac BS/OOD1-21)

I. Opće upute

U ovom obrascu prikazuju se kunske i devizne obveznice izdane od sektora "opća država". Njime su obuhvaćeni sljedeći sektori:

- Republika Hrvatska
- republički fondovi
- lokalna država i
- Hrvatska banka za obnovu i razvitak.

Obveznice izdane od opće države prikazuju se u četiri portfelja u skladu s MRS-om 39:

- Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja
- Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju
- Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti
- Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Obrazac sadrži odabrane stavke obveznica iz obrasca Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti (obrazac BS/VP1-5) koje se odnose na Republiku Hrvatsku, republičke fondove, lokalnu državu i Hrvatsku banku za obnovu i razvitak.

Obveznice treba prikazati tako da se navede naziv i dospelice obveznica, pripadajući međunarodni jedinstveni identifikacijski broj koji je pridružen određenom vrijednosnom papiru – ISIN¹ te iznos obveznica. Za obveznice koje banke imaju u svom portfelju, a koje nemaju ISIN (npr. obveznice za sanaciju, zamjenske obveznice, ostale obveznice i sl.) potrebno je pored naziva upisati i identifikacijski broj za te obveznice. Za potrebe ovog obrasca takvim je obveznicama dodijeljen broj HRRHMFO99999.

Ukupan iznos obveznica pojedinog sektora (grupni redak) mora odgovarati zbroju pojedinih analitičkih redaka (pojedinih obveznica). Zbroj stavki obveznica pojedinog sektora mora odgovarati stavkama obveznica tih sektora u obrascu BS/VP1-5.

U nastavku dajemo primjer pravilnog popunjavanja obrasca. Na identičan način treba razraditi obveznice republičkih fondova, lokalne države i HBOR-a.

¹ ISIN (eng. International Security Identification Number) oznaka je vrijednosnog papira određena u skladu s međunarodnim ISO standardima, koja se koristi u međunarodnom trgovanju vrijednosnim papirima. ISO standardi propisuju jedinstveni način označavanja različitih vrsta vrijednosnih papira, kako bi se u međunarodnom trgovanju postigla transparentnost.

STATISTIČKO IZVJEŠĆE BANKE – UPUTA ZA POPUNJAVANJE

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja

Kunske obveznice Republike Hrvatske

	ISIN	520
1. Obveznice Ministarstva financija - dospijeće 2004.g.	HRRHMFO049A5	80
2. Obveznice Ministarstva financija - dospijeće 2008.g.	HRRHMFO08CA3	90
3. Obveznice za sanaciju	HRRHMFO99999	350

.....

Devizne obveznice Republike Hrvatske

		1050
1. Londonski klub Serija A - dospijeće 2010. g.	XS0068364610	320
2. Londonski klub Serija B - dospijeće 2006.g.	XS0068364701	450
3. Obveznice Ministarstva financija - dospijeće 2011.g.	XS0126121507	280

.....

22. Knjiga trgovanja – dnevna stanja (obrazac KT/DS1-22)

I. Opće upute

Ovaj obrazac banka popunjava u skladu s točkom 11.1 Odluke o adekvatnosti kapitala.

23. Dužnički vrijednosni papiri (obrazac DVP1-23)

I. Opće upute

U ovom obrascu prikazuju se dužnički vrijednosni papiri u kunama i u devizama izdani od sektora "banke", "trgovačka društva" i "nerezidenti". Dužnički vrijednosni papiri razvrstavaju se na instrumente tržišta novca te obveznice i druge dugoročne dužničke instrumente. Za potrebe ovog obrasca instrumenti tržišta novca obuhvaćaju komercijalne zapise i one vrijednosne papire kojima je dodijeljen ISIN.

Obrazac sadrži odabrane stavke iz obrasca Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti (obrazac BS/VP1-5) koje se odnose na banke, trgovačka društva i nerezidente.

Instrumente tržišta novca te obveznice i druge dugoročne dužničke instrumente treba prikazati tako da se navede naziv i dospijeće vrijednosnog papira, pripadajući međunarodni jedinstveni identifikacijski broj koji je pridružen određenom vrijednosnom papiru - ISIN te iznos vrijednosnog papira.

PRILOG A UPUTA ZA IZRADU I DOSTAVLJANJE DATOTEKE STATISTIČKOG IZVJEŠĆA BANKE

Podaci se šalju u datoteci čija su obilježja i sadržaj dani u tekstu ovog priloga.

1. Standardne karakteristike datoteke

- format ASCII
- kodna stranica CP1250 (LATIN2)
- slogovi prema Tablici 1.
- svaki slog završava delimiterom CRLF (X'0D0A')
- naziv datoteke je MBR.ST (matični broj + ST)

2. Sadržaj datoteke

Slogovi Izvješća

Slogovi u datoteci su fiksne duljine, 247 znakova. Slogovi se popunjavaju onako kako je to prikazano u Tablici 1. Numerička polja (N) popunjavaju se vodećim nulama, a nulama se popunjavaju i onda kada su neobvezna i/ili nemaju konkretni sadržaj. Polja predviđena za iznose duljine su 15 znakova sa 2 decimalna mjesta. Oznaka predznaka sa "+" (plus) ili "-" (minus) potrebna je zbog jedinstvenog načina označavanja iznosa, koji su pozitivni ili negativni, a nalaze se u polju koje neposredno slijedi polje za predznak. Alfanumerička polja (AN) popunjavaju se slijeva, bez vodećih praznina, što je osobito važno za polja 4 i 5, koja su ključna za programsko prepoznavanje podataka.

Tablica 1 opisuje slogove podataka iz statističkog izvješća banke. Svi slogovi imaju istovjetan sadržaj polja 1-3, dok se ostatak mijenja s obzirom na obrazac i stranicu izvješća.

Zbirni slog

Iznimka je zbirni slog, koji u polju 4 ima upisano 'ZBIR', u polju 5 broj '99', te u polju 6 ukupan broj slogova u datoteci, dok ostala polja ostaju prazna ili popunjena ničticama. Zbirni slog može biti na kraju datoteke.

3. Formiranje i sadržaj slogova

Opće napomene

S obzirom na točno određen sadržaj svakog obrasca Izvješća, jedan slog datoteke prikaz je jednog retka Izvješća. U Uputi za popunjavanje detaljno je opisan način popunjavanja obrazaca, kao i kontrola pojedinih polja unutar njih. Svaki iznos ima svoju oznaku (tag), pa slogovi imaju varijabilan broj popunjenih polja, ovisno o broju stupaca pojedinog obrasca. Tako npr. obrazac RDG1-1 ima (uz obvezatna polja 1-5) pravim sadržajem popunjena samo polja 6, 10, 11 i 12 (prvi i jedini iznos u retku tog obrasca), dok obrazac VSO1-20 ima sa svojih 9 iznosa popunjena polja 6 i 10-36. Obrazac BS/OOD-21 varijabilne je duljine s međuzbrojevima pa mora imati popunjena još i polja 7, 8 i 9, te 37-40.

Treba obvezatno unositi tagove iz Upute, jer su oni jedina indikacija značenja pripadnog iznosa odnosno njegove pozicije na obrascu.

4. Kontrola sadržaja slogova

U nastavku su navedene kontrole zbrojeva, izračuna i usporedbi po poljima, koja su označena kao Pwxyz, gdje je "wxyz" broj polja/stavke (tag) iz Upute.

Obrazac RDG1-1

1. P1001 = P1079
2. P1002 = P1125
3. P1003 = P1126

4. P1004 = P1127
5. P1005 = P1137
6. P1006 = P1141
7. P1007 = P1165
8. P1008 = P1168
9. P1009 = P1007 - P1008
10. P1010 = P1169
11. P1011 = P1170
12. P1012 = P1174
13. P1013 = P1175
14. P1014 = P1184
15. P1015 = P1187
16. P1016 = P1188
17. P1017 = P1189
18. P1018 = P1190
19. P1019 = P1191
20. P1020 = P1192
21. P1021 = P1022 + P1026+ P1029 + P1032 + P1033 + P1039
22. P1022 = P1023 + P1024 + P1025
23. P1026 = P1027 + P1028
24. P1029 = P1030 + P1031
25. P1033 = P1034 + P1035 + P1036 + P1037 +P1038
26. P1039 = P1040 + P1041
27. P1042 = P1043 + P1044 + P1045
28. P1046 = P1047 + P1048 + P1049 + P1050 +P1051 + P1052
29. P1056 = P1021 + P1042 + P1046 + P1053 +P1054 +P1055
30. P1057 = P1058 + P1059+ P1060 + P1063 +P1064 + P1070
31. P1060 = P1061 + P1062
32. P1064 = P1065 + P1066 +P1067 + P1068 + P1069
33. P1070 = P1071 + P1072
34. P1073 = P1074 + P1075 +P1076 + P1077
35. P1078 = P1057 + P1073
36. P1079 = P1056 + P1078
37. P1080 = P1081 + P1085 +P1088 + P1091
38. P1081 = P1082 + P1083 +P1084
39. P1085 = P1086 + P1087
40. P1088 = P1089 + P1090
41. P1091 = P1092 + P1093 +P1094
42. P1095 = P1096 + P1100 +P1103 + P1108 + P1109 + P1113
43. P1096 = P1097 + P1098 +P1099
44. P1100 = P1101 + P1102
45. P1103 = P1104 + P1105 +P1106 + P1107
46. P1109 = P1110 + P1111 +P1112
47. P1113 = P1114 + P1115 +P1116
48. P1117 = P1118 + P1119 +P1120
49. P1125 = P1080 + P1095 +P1117 + P1121 + P1122 +P1123 +P1124
50. P1126 = P1079 - P1125
51. P1127 = P1128 + P1135 +P1136
52. P1128 = P1129 + P1130 +P1131 + P1132 +P1133 + P1134
53. P1137 = P1138 + P1139 +P1140
54. P1141 = P1127 - P1137
55. P1143 = P1144 + P1145 +P1146 + P1147
56. P1148 = P1149 + P1150
57. P1152 = P1153 + P1154 + P1155
58. P1160 = P1161 + P1162
59. P1165 = P1142 + P1143 +P1148 + P1151 + P1152 +P1156 +P1157 + P1158 + P1159 + P1160
+P1163 +P1164
60. P1168 = P1166 + P1167
61. P1169 = P1141 + P1165 - 1168
62. P1170 = P1171 + P1172 + 1173

63. $P1174 = P1126 + P1169 - 1170$
64. $P1175 = P1176 + P1177 + P1178 + P1179 + P1180 + P1181 + P1182 + P1183$
65. $P1184 = P1185 + P1186$
66. $P1187 = P1175 + P1184$
67. $P1190 = P1033$ (BS1-2) za izvješća s oznakom NP i NR
68. $P1192 = P1034$ (BSK1-2) za izvješća s oznakom KP i KR
69. $P1188 = P1174 - P1187$
70. $P1190 = P1188 - P1189$
71. $P1192 = 0$ za izvješća s oznakom NP i NR

Obrazac BS1-2

1. $P1xyz \geq P2xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 041$
2. $P1xyz \geq P3xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 041$
3. $P1xyz \geq (P2xyz + P3xyz)$, gdje je $xyz = 001, 003, \dots, 041$
4. $0 = P2013, P2014, P2016, P2032, P2033, P2034, P2035, P2036, P2037, P2038, P2039, P2040, P3001, P3002, P3013, P3014, P3016, P3020, P3032, P3033, P3034, P3035, P3036, P3037, P3038, P3039, P3040$
5. $Px001 = Px004(BS/GOD1-4)$, gdje je $x = 1,2$
6. $Px002 = Px008(BS/GOD1-4)$, gdje je $x = 1,2$
7. $Px003 = (Px013 + Px014)(BS/GOD1-4)$, gdje je $x = 1,2,3$
8. $Px004 = (Px001 + Px002 + Px051 + Px052 + Px101 + Px102 + Px140 + Px141)(BS/VP1-5)$, gdje je $x = 1,2,3$
9. $Px005 = (Px048 - Px001 - Px002)(BS/VP1-5)$, gdje je $x = 1,2,3$
10. $Px006 = (Px099 - Px051 - Px052)(BS/VP1-5)$, gdje je $x = 1,2,3$
11. $Px007 = (Px137 - Px101 - Px102)(BS/VP1-5)$, gdje je $x = 1,2,3$
12. $Px008 = (Px187 - Px140 - Px141)(BS/VP1-5)$, gdje je $x = 1,2,3$
13. $P1009 = P4028(BS/DER1-6)$
14. $Px010 = (Px004 + Px005 + Px006 + Px007 + Px008)(BS/KRED1-7)$, gdje je $x = 1,2,3$
15. $Px011 = (Px001 + Px002 + Px003 + Px009 + \dots + Px018)$ (BS/KRED1-7), gdje je $x = 1,2,3$
16. $Px015 = Px006(BS/OIO1-10) + (Px015 + Px016)(BS/GOD1-4)$, gdje je $x = 1,2,3$
17. $Px017 = Px001 + Px1002 + \dots Px1015 - Px1016$, gdje je $x = 1,2,3$
18. $P1017 = P1041$
19. $Px018 + Px019 = (Px004 + Px005 + \dots + Px014)(BS/OK1-9)$, gdje je $x = 1,2,3$
20. $Px020 = Px015(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2$
21. $Px021 = Px030(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3$
22. $Px022 = Px045(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3$
23. $Px023 + Px024 = (Px001 + Px002 + Px003 + Px015 + \dots + Px019)(BS/OK1-9)$, gdje je $x = 1,2,3$
24. $P1025 = P4061(BS/DER1-6)$
25. $Px030 = Px014(BS/OIO1-10)$, gdje je $x = 1,2,3$
26. $Px031 = Px018 + Px019 + \dots + Px030$, gdje je $x = 1,2,3$
27. $P1040 = P1032 + P1033 + \dots + P1039$
28. $P1041 = P1031 + P1040$
29. $Px041 = Px031$, gdje je $x = 2,3$
30. $P2009 = P5028(BS/DER1-6)$
31. $P2025 = P5061(BS/DER1-6)$
32. $P3009 = P6028(BS/DER1-6)$
33. $P3025 = P6061(BS/DER1-6)$

Obrazac BSK1-2 (Za izvješća s oznakom KP i KR)

1. $P1xyz \geq P2xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 044$
2. $P1xyz \geq P3xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 044$
3. $P1xyz \geq (P2xyz + P3xyz)$, gdje je $xyz = 001, 003, \dots, 044$
4. $0 = P2013, P2014, P2016, P2032, P2033, P2034, P2035, P2036, P2037, P2038, P2039, P2040, P2041, P3001, P3002, P3013, P3014, P3016, P3020, P3032, P3033, P3034, P3035, P3036, P3037, P3038, P3039, P3040, P3041$
5. $Px001 = Px004(BS/GOD1-4)$, gdje je $x = 1,2$
6. $Px002 = Px008(BS/GOD1-4)$, gdje je $x = 1,2$
7. $Px003 = (Px013 + Px014)(BS/GOD1-4)$, gdje je $x = 1,2,3$

8. $Px004 = (Px001 + Px002 + Px051 + Px052 + Px101 + Px102 + Px140 + Px141)(BS/VP1-5)$, gdje je $x = 1,2,3$
9. $Px005 = (Px048 - Px001 - Px002)(BS/VP1-5)$, gdje je $x = 1,2,3$
10. $Px006 = (Px099 - Px051 - Px052)(BS/VP1-5)$, gdje je $x = 1,2,3$
11. $Px007 = (Px137 - Px101 - Px102)(BS/VP1-5)$, gdje je $x = 1,2,3$
12. $Px008 = (Px187 - Px140 - Px141)(BS/VP1-5)$, gdje je $x = 1,2,3$
13. $P1009 = P4028(BS/DER1-6)$
14. $Px010 = (Px004 + Px005 + Px006 + Px007 + Px008)(BS/KRED1-7)$, gdje je $x = 1,2,3$
15. $Px011 = (Px001 + Px002 + Px003 + Px009 + \dots + Px018) (BS/KRED1-7)$, gdje je $x = 1,2,3$
16. $Px015 = Px006(BS/OIO1-10) + (Px015 + Px016)(BS/GOD1-4)$, gdje je $x = 1,2,3$
17. $Px017 = Px001 + Px1002 + \dots Px1015 - Px1016$, gdje je $x = 1,2,3$
18. $P1017 = P1042$
19. $Px018 + Px019 = (Px004 + Px005 + \dots + Px014)(BS/OK1-9)$, gdje je $x = 1,2,3$
20. $Px020 = Px015(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2$
21. $Px021 = Px030(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3$
22. $Px022 = Px045(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3$
23. $Px023 + Px024 = (Px001 + Px002 + Px003 + Px015 + \dots + Px019)(BS/OK1-9)$, gdje je $x = 1,2,3$
24. $P1025 = P4061(BS/DER1-6)$
25. $Px030 = Px014(BS/OIO1-10)$, gdje je $x = 1,2,3$
26. $Px031 = Px018 + Px019 + \dots + Px030$, gdje je $x = 1,2,3$
27. $P1041 = P1032 + P1033 + \dots + P1040$
28. $Px042 = Px031 + Px041$
29. $P2009 = P5028(BS/DER1-6)$
30. $P2025 = P5061(BS/DER1-6)$
31. $P3009 = P6028(BS/DER1-6)$
32. $P3025 = P6061(BS/DER1-6)$
33. $Px042 = Px031$, gdje je $x = 2,3$
34. $Px028 \geq Px021(BS/OK1-9)$, gdje je $x = 1,2,3$
35. $Px029 \geq Px026(BS/OK1-9)$, gdje je $x = 1,2,3$

Obrazac BS/IBS1-3

1. $P1xyz \geq P2xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 021$
2. $P1xyz \geq P3xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 021$
3. $P1xyz \geq (P2xyz + P3xyz)$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 021$
4. $Px006 = Px001 + Px002 + Px003 + Px004 + Px005$, gdje je $x = 1,2,3$
5. $Px007 = Px028(BS/DER1-6)$, gdje je $x = 1,2,3$
6. $Px008 = Px061(BS/DER1-6)$, gdje je $x = 1,2,3$
7. $Px009 = Px007 + Px008$, gdje je $x = 1,2,3$
8. $Px009 = Px010 + Px016$, gdje je $x = 1,2,3$
9. $Px010 = Px011 + Px012 + Px013 + Px014 + Px015$, gdje je $x = 1,2,3$
10. $Px016 = Px017 + Px018 + Px019 + Px020 + Px021$, gdje je $x = 1,2,3$

Obrazac BS/GOD1-4

1. $P1xyz \geq P2xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 018$
2. $P1xyz \geq P3xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 018$
3. $P1xyz \geq (P2xyz + P3xyz)$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 018$
4. $0 = P3001, P3002, P3003, P3004, P3005, P3006, P3007, P3008$
5. $Px004 = Px001 + Px002 + Px003$, gdje je $x = 1,2,3$
6. $Px008 = Px005 + Px006 + Px007$, gdje je $x = 1,2$
7. $Px013 = Px009 + Px010 + Px011 + Px012$, gdje je $x = 1,2,3$
8. $Px018 > 0$, gdje je $x = 1,2$

Obrazac BS/VP1-5

1. $P1xyz \geq P2xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 188$
2. $P1xyz \geq P3xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 188$
3. $P1xyz \geq (P2xyz + P3xyz)$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 188$
4. $0 = P2049, P2050, P2100, P2138, P2139, P2188, P3049, P3100, P3138, P3188$

5. $P_{x039} = P_{x001} + P_{x002} + \dots + P_{x038}$, gdje je $x = 1,2,3$
6. $P_{x047} = P_{x040} + P_{x041} + \dots + P_{x046}$, gdje je $x = 1,2,3$
7. $P_{x048} = P_{x039} + P_{x047}$ gdje je $x = 1,2,3$
8. $P_{x089} = P_{x051} + P_{x052} + \dots + P_{x088}$, gdje je $x = 1,2,3$
9. $P_{x098} = P_{x090} + P_{x091} + \dots + P_{x097}$, gdje je $x = 1,2,3$
10. $P_{x099} = P_{x089} + P_{x098}$, gdje je $x = 1,2,3$
11. $P_{x137} = P_{x101} + P_{x102} + \dots + P_{x136}$, gdje je $x = 1,2,3$
12. $P_{x178} = P_{x140} + P_{x141} + \dots + P_{x177}$, gdje je $x = 1,2,3$
13. $P_{x186} = P_{x179} + P_{x180} + \dots + P_{x185}$, gdje je $x = 1,2,3$
14. $P_{x187} = P_{x178} + P_{x186}$, gdje je $x = 1,2,3$
15. $P_{1049} + P_{1050} \leq P_{1004}$
16. $P_{1100} \leq P_{1054}$
17. $P_{1138} + P_{1139} \leq P_{1104}$
18. $P_{1188} \leq P_{1143}$
19. $P_{3050} \leq P_{3004}$
20. $P_{3139} \leq P_{3104}$

Obrazac BS/DER1-6

1. $P_{1xyz} \geq P_{2xyz}$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 095$
2. $P_{1xyz} \geq P_{3xyz}$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 095$
3. $P_{4xyz} \geq P_{5xyz}$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 095$
4. $P_{4xyz} \geq P_{6xyz}$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 095$
5. $P_{1xyz} \geq (P_{2xyz} + P_{3xyz})$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 095$
6. $P_{4xyz} \geq (P_{5xyz} + P_{6xyz})$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 095$
7. $0 = P_{1058}, P_{1059}, P_{1060}, P_{2058}, P_{2059}, P_{2060}, P_{3058}, P_{3059}, P_{3060}$
8. $P_{x001} = P_{x002} + P_{x003} + P_{x004} + P_{x005}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
9. $P_{x006} = P_{x007} + P_{x008} + P_{x009} + P_{x010}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
10. $P_{x011} = P_{x012} + P_{x016} + P_{x020} + P_{x024}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
11. $P_{x012} = P_{x013} + P_{x014} + P_{x015}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
12. $P_{x016} = P_{x017} + P_{x018} + P_{x019}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
13. $P_{x020} = P_{x021} + P_{x022} + P_{x023}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
14. $P_{x024} = P_{x025} + P_{x026} + P_{x027}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
15. $P_{x028} = P_{x001} + P_{x006} + P_{x011}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
16. $P_{x029} = P_{x030} + P_{x031} + P_{x032} + P_{x033}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
17. $P_{x034} = P_{x035} + P_{x036} + P_{x037} + P_{x038}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
18. $P_{x039} = P_{x040} + P_{x044} + P_{x048} + P_{x052}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
19. $P_{x040} = P_{x041} + P_{x042} + P_{x043}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
20. $P_{x044} = P_{x045} + P_{x046} + P_{x047}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
21. $P_{x048} = P_{x049} + P_{x050} + P_{x051}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
22. $P_{x052} = P_{x053} + P_{x054} + P_{x055}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
23. $P_{x056} = P_{x029} + P_{x034} + P_{x039}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
24. $P_{x057} = P_{x058} + P_{x059} + P_{x060}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
25. $P_{x061} = P_{x056} + P_{x057}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
26. $P_{x062} = P_{x063} + P_{x064} + P_{x065}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
27. $P_{x066} = P_{x067} + P_{x068} + P_{x069} + P_{x070}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
28. $P_{x075} = P_{x076} + P_{x077}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
29. $P_{x078} = P_{x062} + P_{x066} + P_{x071} + P_{x072} + P_{x073} + P_{x074} + P_{x075}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
30. $P_{x079} = P_{x080} + P_{x081} + P_{x082}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
31. $P_{x083} = P_{x084} + P_{x085} + P_{x086} + P_{x087}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
32. $P_{x092} = P_{x093} + P_{x094}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
33. $P_{x095} = P_{x079} + P_{x083} + P_{x088} + P_{x089} + P_{x090} + P_{x091} + P_{x092}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
34. $P_{x028} = P_{x078}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
35. $P_{x061} = P_{x095}$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$

Obrazac BS/KRED1-7

1. $P_{1xyz} \geq P_{2xyz}$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 028$
2. $P_{x019} = P_{x001} + P_{x002} + \dots + P_{x018}$, gdje je $x = 1,2,3$
3. $P_{1xyz} \geq P_{3xyz}$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 028$

4. $P1xyz \geq (P2xyz + P3xyz)$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 028$
5. $0 = P2028$
6. $Px025 \leq Px017$, gdje je $x = 1, 2, 3$
7. $Px026 \leq Px018$, gdje je $x = 1, 2, 3$
8. $Px027 \leq Px019$, gdje je $x = 1, 2, 3$
9. $P3028 \leq P3019$

Obrazac BS/DEP1-8

1. $P1xyz \geq P2xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 051$
2. $P1xyz \geq P3xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 051$
3. $P1xyz \geq (P2xyz + P3xyz)$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 051$
4. $0 = P2001, P2002, P2003, P2011, P2012, P2051, P3001, P3002, P3003, P3004, P3005, P3006, P3007, P3008, P3009, P3010, P3011, P3012, P3013, P3014, P3015$
5. $Px015 = Px001 + Px002 + \dots + Px014$, gdje je $x = 1, 2$
6. $Px030 = Px016 + Px017 + \dots + Px029$, gdje je $x = 1, 2, 3$
7. $Px045 = Px031 + Px032 + \dots + Px044$, gdje je $x = 1, 2, 3$
8. $Px046 = Px015 + Px030 + Px045$, gdje je $x = 1, 2$
9. $P2047 \leq P2042$
10. $P3051 \leq P3046$
11. $P3046 = P3030 + P3045$

Obrazac BS/OK1-9

1. $P1xyz \geq P2xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 037$
2. $P1xyz \geq P3xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 037$
3. $P1xyz \geq (P2xyz + P3xyz)$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 037$
4. $0 = P2002, P2003, P2004, P2005, P2006, P2007, P2008, P2009, P2013, P2015, P2016, P2035, P2037, P3004, P3005, P3006, P3007, P3008, P3009, P3037$
5. $Px020 = Px001 + Px002 + \dots + Px019$, gdje je $x = 1, 2, 3$
6. $Px021 = Px022 + Px024 + Px025$, gdje je $x = 1, 2, 3$
7. $Px021 \leq Px028$ (BS1-2), gdje je $x = 1, 2, 3$
8. $Px023 \leq Px022$, gdje je $x = 1, 2, 3$
9. $Px026 = Px027 + Px029 + Px030$, gdje je $x = 1, 2, 3$
10. $Px026 \leq Px029$ (BS1-2), gdje je $x = 1, 2, 3$
11. $Px028 \leq Px027$, gdje je $x = 1, 2, 3$
12. $Px032 \leq Px017$, gdje je $x = 1, 2, 3$
13. $Px033 \leq Px018$, gdje je $x = 1, 2, 3$
14. $Px034 \leq Px019$, gdje je $x = 1, 2, 3$
15. $P3035 \leq P3020$
16. $P1037 \leq (P1004 + P1009)$
17. $Px036 \leq Px018$, gdje je $x = 1, 2, 3$

Obrazac BS/OIO1-10

1. $P1xyz \geq P2xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 017$
2. $P1xyz \geq P3xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 017$
3. $P1xyz \geq (P2xyz + P3xyz)$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 017$
4. $Px001 = Px055$ (BS/KAM1-11), gdje je $x = 1, 2, 3$
5. $Px002 = Px110$ (BS/KAM1-11), gdje je $x = 1, 2, 3$
6. $Px006 = Px001 + Px002 + \dots + Px005$, gdje je $x = 1, 2, 3$
7. $Px009 = (Px205 + Px300 + Px301)$ (BS/KAM1-11), gdje je $x = 1, 2, 3$
8. $Px010 = Px299$ (BS/KAM1-11), gdje je $x = 1, 2, 3$
9. $Px014 = Px007 + Px008 + \dots + Px013$, gdje je $x = 1, 2, 3$

Obrazac BS/KAM-11

1. $P1xyz \geq P2xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 305$
2. $P1xyz \geq P3xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 305$
3. $P1xyz \geq (P2xyz + P3xyz)$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 305$

4. $0 = P2010, P2014, P2016, P2020, P2022, P2027, P2031, P2038, P2041, P2065, P2069, P2071, P2075, P2077, P2082, P2086, P2093, P2096, P2117, P2123, P2129, P2130, P2133, P2139, P2140, P2147, P2153, P2154, P2166, P2172, P2212, P2218, P2224, P2225, P2227, P2233, P2234, P2241, P2247, P2248, P2260, P2266, P3007, P3008, P3010, P3014, P3016, P3020, P3022, P3027, P3031, P3038, P3041, P3047, P3048, P3052, P3062, P3063, P3065, P3069, P3071, P3075, P3077, P3082, P3086, P3093, P3096, P3102, P3103, P3107, P3112, P3118, P3124, P3129, P3130, P3131, P3133, P3134, P3140, P3141, P3147, P3148, P3154, P3155, P3161, P3167, P3173, P3178, P3181, P3187, P3198, P3207, P3213, P3219, P3224, P3225, P3227, P3228, P3234, P3235, P3241, P3242, P3248, P3249, P3255, P3261, P3267, P3272, P3275, P3281, P3292$
5. $Px053 = Px001 + Px002 + \dots + Px052 + Px302$, gdje je $x = 1,2,3$
6. $Px055 = Px053 + Px054$, gdje je $x = 1,2,3$
7. $Px108 = Px056 + Px057 + \dots + Px107 + Px303$, gdje je $x = 1,2,3$
8. $Px110 = Px108 + Px109$, gdje je $x = 1,2,3$
9. $Px203 = Px111 + Px112 + \dots + Px202 + Px304$, gdje je $x = 1,2,3$
10. $Px205 = Px203 + Px204$, gdje je $x = 1,2,3$
11. $Px297 = Px206 + Px207 + \dots + Px296 + Px305$, gdje je $x = 1,2,3$
12. $Px299 = Px297 + Px298$, gdje je $x = 1,2,3$

Obrazac BS/IV1-12

1. $P1xyz \geq P2xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 115$
2. $P1xyz \geq P3xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 115$
3. $P1xyz \geq (P2xyz + P3xyz)$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 115$
4. $Px005 = Px001 + Px002 + Px003 + Px004$, gdje je $x = 1,2,3$
5. $Px009 = Px005 + Px006 + Px007 + Px008$, gdje je $x = 1,2,3$
6. $Px028 = Px010 + Px011 + \dots + Px027$, gdje je $x = 1,2,3$
7. $Px065 = Px029 + Px030 + \dots + Px064$, gdje je $x = 1,2,3$
8. $Px102 = Px066 + Px067 + \dots + Px101$, gdje je $x = 1,2,3$
9. $Px111 = Px103 + Px104 + \dots + Px110$, gdje je $x = 1,2,3$
10. $Px112 = Px102 + Px111$, gdje je $x = 1,2,3$
11. $Px114 = Px009 + Px028 + Px065 + Px112 + Px113$, gdje je $x = 1,2,3$

Obrazac BS/JAM-13

1. $P1xyz \geq P2xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 014$
2. $P1xyz \geq P3xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 014$
3. $P1xyz \geq (P2xyz + P3xyz)$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 014$
4. $Px014 = Px001 + Px002 + \dots + Px013$, gdje je $x = 1,2,3$

Obrazac BS/ROC1-14

1. $0 = P1012, P1037, P1042, P1043, P2001, P2012, P2037, P2042, P2043, P3001, P3012, P3037, P3042, P3043, P4001, P4012, P4037, P4042, P4043, P5001, P5012, P5037, P5042, P5043, P6001, P7036$
2. $Px017 = Px001 + Px002 + \dots + Px016$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6,7$
3. $Px034 = Px018 + Px019 + \dots + Px033$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6,7$
4. $Px035 = Px017 - Px034$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6,7$
5. $P1036 = P1035$
6. $P2036 = P1036 + P2035$
7. $P3036 = P2036 + P3035$
8. $P4036 = P3036 + P4035$
9. $P5036 = P4036 + P5035$
10. $P6036 = P5036 + P6035$
11. $P6036 = P7035$
12. $Px045 = Px037 + Px038 + \dots + Px044$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6,7$
13. $Px046 = Px034 + Px045$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6,7$
14. $Px052 = Px047 + Px048 + \dots + Px051$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6,7$
15. $P1xyz + P2xyz + P3xyz + P4xyz + P5xyz + P6xyz = P7xyz$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 035$
16. $P1xyz + P2xyz + P3xyz + P4xyz + P5xyz + P6xyz = P7xyz$, gdje je $xyz = 037, 038, \dots, 052$
17. $P7xyz = P1xyz(BS1-2)$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, 014$

18. $P7015 + P7016 = P1015(BS1-2)$
19. $P7xyz = P1xyz(BS1-2)$, gdje je $xyz = 018,019, \dots, 029$
20. $P7030 + P7031 + P7032 = P1030(BS1-2)$
21. $P7032 = P1012(BS/OIO1-10)$
22. $P7033 = P1016(BS1-2)$
23. $P7037 = P1032(BS1-2)$
24. $P7038 = P1033(BS1-2)$
25. $P7039 = P1034(BS1-2)$
26. $P7040 = P1035(BS1-2)$
27. $P7041 = P1036(BS1-2)$
28. $P7042 = P1037(BS1-2)$
29. $P7043 = P1038(BS1-2)$
30. $P7044 = P1039(BS1-2)$
31. $P7047 \leq P1001(BS/IBS1-3)$
32. $P7048 \leq P1002(BS/IBS1-3)$
33. $P7049 \leq P1003(BS/IBS1-3)$
34. $P7050 \leq P1004(BS/IBS1-3)$
35. $P7051 \leq P1005(BS/IBS1-3)$

Obrazac BS/RK1-15

1. $0 = P2065, P3065, P4065, P5065, P6065$
2. $Px001 = Px002 + Px003 + \dots + Px008$ gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
3. $Px008 = Px009 + Px010$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
4. $Px011 = Px012 + Px013 + \dots + Px018$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
5. $Px018 = Px019 + Px020$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
6. $Px021 = Px022 + Px023 + \dots + Px028$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
7. $Px028 = Px029 + Px030$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
8. $Px031 = Px001 + Px011 + Px021$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
9. $Px034 = Px035 + Px036 + \dots + Px041$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
10. $Px041 = Px042 + Px043$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
11. $Px044 = Px045 + Px046 + \dots + Px051$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
12. $Px051 = Px052 + Px053$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
13. $Px054 = Px055 + Px056 + \dots + Px061$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
14. $Px061 = Px062 + Px063$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
15. $Px064 = Px034 + Px044 + Px054$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
16. $Px067 = Px068 + Px069 + \dots + Px074$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
17. $Px074 = Px075 + Px076$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
18. $Px077 = Px078 + Px079 + \dots + Px084$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
19. $Px084 = Px085 + Px086$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
20. $Px087 = Px088 + Px089 + \dots + Px094$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
21. $Px094 = Px095 + Px096$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
22. $Px097 = Px067 + Px077 + Px087$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
23. $\sum Px002 = \sum Px035 = \sum Px068$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
24. $\sum Px003 = \sum Px036 = \sum Px069$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
25. $\sum Px004 = \sum Px037 = \sum Px070$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
26. $\sum Px005 = \sum Px038 = \sum Px071$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
27. $\sum Px006 = \sum Px039 = \sum Px072$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
28. $\sum Px007 = \sum Px040 = \sum Px073$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
29. $\sum Px009 = \sum Px042 = \sum Px075$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
30. $\sum Px010 = \sum Px043 = \sum Px076$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
31. $\sum Px012 = \sum Px045 = \sum Px078$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
32. $\sum Px013 = \sum Px046 = \sum Px079$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
33. $\sum Px014 = \sum Px047 = \sum Px080$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
34. $\sum Px015 = \sum Px048 = \sum Px081$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
35. $\sum Px016 = \sum Px049 = \sum Px082$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
36. $\sum Px017 = \sum Px050 = \sum Px083$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
37. $\sum Px019 = \sum Px052 = \sum Px085$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
38. $\sum Px020 = \sum Px053 = \sum Px086$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$

39. $\sum Px022 = \sum Px055 = \sum Px088$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
40. $\sum Px023 = \sum Px056 = \sum Px089$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
41. $\sum Px024 = \sum Px057 = \sum Px090$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
42. $\sum Px025 = \sum Px058 = \sum Px091$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
43. $\sum Px026 = \sum Px059 = \sum Px092$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
44. $\sum Px027 = \sum Px060 = \sum Px093$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
45. $\sum Px029 = \sum Px062 = \sum Px095$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
46. $\sum Px030 = \sum Px063 = \sum Px096$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
47. $\sum Px002 = (P1001 - P2001 - P3001 + P1002 - P2002 - P3002 + P1003 - P2003 - P3003)(BS/KRED1-7) + (P1010 - P2010 - P3010 + P1011 - P2011 - P3011 + P1012 - P2012 - P3012)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
48. $\sum Px003 = (P1004 - P2004 - P3004 + P1005 - P2005 - P3005 + P1006 - P2006 - P3006 + P1007 - P2007 - P3007 + P1008 - P2008 - P3008)(BS/KRED1-7) + (P1013 - P2013 - P3013 + P1014 - P2014 - P3014 + P1015 - P2015 - P3015 + P1016 - P2016 - P3016 + P1017 - P2017 - P3017)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
49. $\sum Px004 = (P1009 - P2009 - P3009)(BS/KRED1-7) + (P1018 - P2018 - P3018)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
50. $\sum Px005 = (P1010 - P2010 - P3010)(BS/KRED1-7) + (P1019 - P2019 - P3019)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
51. $\sum Px006 = (P1011 - P2011 - P3011)(BS/KRED1-7) + (P1020 - P2020 - P3020)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
52. $\sum Px007 = (P1012 - P2012 - P3012 + P1013 - P2013 - P3013 + P1014 - P2014 - P3014 + P1015 - P2015 - P3015 + P1016 - P2016 - P3016)(BS/KRED1-7) + (P1021 - P2021 - P3021 + P1022 - P2022 - P3022 + P1023 - P2023 - P3023 + P1024 - P2024 - P3024 + P1025 - P2025 - P3025)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
53. $\sum Px009 = (P1017 - P2017 - P3017)(BS/KRED1-7) + (P1026 - P2026 - P3026)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
54. $\sum Px010 = (P1018 - P2018 - P3018)(BS/KRED1-7) + (P1027 - P2027 - P3027)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
55. $\sum Px012 = (P3001 + P3002 + P3003)(BS/KRED1-7) + (P3010 + P3011 + P3012)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
56. $\sum Px013 = (P3004 + P3005 + P3006 + P3007 + P3008)(BS/KRED1-7) + (P3013 + P3014 + P3015 + P3016 + P3017)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
57. $\sum Px014 = P3009(BS/KRED1-7) + P3018(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
58. $\sum Px015 = P3010(BS/KRED1-7) + P3019(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
59. $\sum Px016 = P3011(BS/KRED1-7) + P3020(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
60. $\sum Px017 = (P3012 + P3013 + P3014 + P3015 + P3016)(BS/KRED1-7) + (P3021 + P3022 + P3023 + P3024 + P3025)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
61. $\sum Px019 = P3017(BS/KRED1-7) + P3026(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
62. $\sum Px020 = P3018(BS/KRED1-7) + P3027(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
63. $\sum Px022 = (P2001 + P2002 + P2003)(BS/KRED1-7) + (P2010 + P2011 + P2012)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
64. $\sum Px023 = (P2004 + P2005 + P2006 + P2007 + P2008)(BS/KRED1-7) + (P2013 + P2014 + P2015 + P2016 + P2017)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
65. $\sum Px024 = P2009(BS/KRED1-7) + P2018(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
66. $\sum Px025 = P2010(BS/KRED1-7) + P2019(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
67. $\sum Px026 = P2011(BS/KRED1-7) + P2020(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
68. $\sum Px027 = (P2012 + P2013 + P2014 + P2015 + P2016)(BS/KRED1-7) + (P2021 + P2022 + P2023 + P2024 + P2025)(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
69. $\sum Px029 = P2017(BS/KRED1-7) + P2026(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
70. $\sum Px030 = P2018(BS/KRED1-7) + P2027(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
71. $\sum Px033 = P1012(BS/GOD1-4) + P1004(BS/IV1-12)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
72. $\sum Px032 = P1065$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
73. $\sum Px033 = \sum Px066$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$

Obrazac BS/RD1-16

1. $Px001 = Px002 + Px003 + \dots + Px008$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
2. $Px009 = Px010 + Px011 + \dots + Px016$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$

3. $Px017 = Px018 + Px019 + \dots + Px024$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
4. $Px025 = Px001 + Px009 + Px017$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
5. $Px026 = Px027 + Px028 + \dots + Px033$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
6. $Px034 = Px035 + Px036 + \dots + Px041$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
7. $Px042 = Px043 + Px044 + \dots + Px049$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
8. $Px050 = Px026 + Px034 + Px042$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
9. $Px051 = Px052 + Px053 + \dots + Px058$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
10. $Px059 = Px060 + Px061 + \dots + Px066$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
11. $Px067 = Px068 + Px069 + \dots + Px074$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
12. $Px075 = Px051 + Px059 + Px067$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
13. $\sum Px002 = \sum Px027 = \sum Px052$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
14. $\sum Px003 = \sum Px028 = \sum Px053$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
15. $\sum Px004 = \sum Px029 = \sum Px054$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
16. $\sum Px005 = \sum Px030 = \sum Px055$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
17. $\sum Px006 = \sum Px031 = \sum Px056$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
18. $\sum Px007 = \sum Px032 = \sum Px057$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
19. $\sum Px008 = \sum Px033 = \sum Px058$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
20. $\sum Px010 = \sum Px035 = \sum Px060$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
21. $\sum Px011 = \sum Px036 = \sum Px061$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
22. $\sum Px012 = \sum Px037 = \sum Px062$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
23. $\sum Px013 = \sum Px038 = \sum Px063$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
24. $\sum Px014 = \sum Px039 = \sum Px064$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
25. $\sum Px015 = \sum Px040 = \sum Px065$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
26. $\sum Px016 = \sum Px041 = \sum Px066$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
27. $\sum Px018 = \sum Px043 = \sum Px068$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
28. $\sum Px019 = \sum Px044 = \sum Px069$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
29. $\sum Px020 = \sum Px045 = \sum Px070$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
30. $\sum Px021 = \sum Px046 = \sum Px071$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
31. $\sum Px022 = \sum Px047 = \sum Px072$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
32. $\sum Px023 = \sum Px048 = \sum Px073$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
33. $\sum Px024 = \sum Px049 = \sum Px074$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
34. $\sum Px002 = (P1031 - P2031 - P3031 + P1032 - P2032 - P3032 + P1033 - P2033 - P3033)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
35. $\sum Px003 = (P1034 - P2034 - P3034 + P1035 - P2035 - P3035 + P1036 - P2036 - P3036 + P1037 - P2037 - P3037 + P1038 - P2038 - P3038)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
36. $\sum Px004 = (P1039 - P2039 - P3039)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
37. $\sum Px005 = (P1040 - P2040 - P3040)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
38. $\sum Px006 = (P1041 - P2041 - P3041)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
39. $\sum Px007 = (P1042 - P2042 - P3042)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
40. $\sum Px008 = (P1043 - P2043 - P3043 + P1044 - P2044 - P3044)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
41. $\sum Px010 = (P3031 + P3032 + P3033)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
42. $\sum Px011 = (P3034 + P3035 + P3036 + P3037 + P3038)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
43. $\sum Px012 = P3039(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
44. $\sum Px013 = P3040(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
45. $\sum Px014 = P3041(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
46. $\sum Px015 = P3042(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
47. $\sum Px016 = (P3043 + P3044)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
48. $\sum Px018 = (P2031 + P2032 + P2033)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
49. $\sum Px019 = (P2034 + P2035 + P2036 + P2037 + P2038)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
50. $\sum Px020 = P2039(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
51. $\sum Px021 = P2040(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
52. $\sum Px022 = P2041(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
53. $\sum Px023 = P2042(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
54. $\sum Px024 = (P2043 + P2044)(BS/DEP1-8)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$

Obrazac BS/RPK1-17

1. $Px001 = Px002 + Px003$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
2. $Px003 = Px004 + Px005$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$

3. $Px006 = Px007 + Px008$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
4. $Px008 = Px009 + Px010$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
5. $Px011 = Px012 + Px013$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
6. $Px013 = Px014 + Px015$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
7. $Px016 = Px001 + Px006 + Px011$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
8. $Px020 = Px016 + Px017 + Px018 + Px019$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
9. $Px021 = Px022 + Px023$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
10. $Px023 = Px024 + Px025$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
11. $Px026 = Px027 + Px028$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
12. $Px028 = Px029 + Px030$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
13. $Px031 = Px032 + Px033$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
14. $Px033 = Px034 + Px035$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
15. $Px036 = Px021 + Px026 + Px031$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
16. $Px040 = Px036 + Px037 + Px038 + Px039$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
17. $Px041 = Px042 + Px043$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
18. $Px043 = Px044 + Px045$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
19. $Px046 = Px047 + Px048$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
20. $Px048 = Px049 + Px050$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
21. $Px051 = Px052 + Px053$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
22. $Px053 = Px054 + Px055$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
23. $Px056 = Px041 + Px046 + Px051$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
24. $Px060 = Px056 + Px057 + Px058 + Px059$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
25. $\sum Px002 = \sum Px022 = \sum Px042$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
26. $\sum Px004 = \sum Px024 = \sum Px044$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
27. $\sum Px005 = \sum Px025 = \sum Px045$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
28. $\sum Px007 = \sum Px027 = \sum Px047$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
29. $\sum Px009 = \sum Px029 = \sum Px049$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
30. $\sum Px010 = \sum Px030 = \sum Px050$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
31. $\sum Px012 = \sum Px032 = \sum Px052$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
32. $\sum Px014 = \sum Px034 = \sum Px054$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
33. $\sum Px015 = \sum Px035 = \sum Px055$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
34. $\sum Px017 = \sum Px037 = \sum Px057$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
35. $\sum Px018 = \sum Px038 = \sum Px058$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
36. $\sum Px019 = \sum Px039 = \sum Px059$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
37. $\sum Px001 = (P1018 - P2018 - P3018 + P1023 - P2023 - P3023)(BS1-2)$, gdje je $x = 1,2,3$
38. $\sum Px001 = (P1019 - P2019 - P3019 + P1024 - P2024 - P3024)(BS1-2)$, gdje je $x = 4,5,6$
39. $\sum Px006 = (P3018 + P3023)(BS1-2)$, gdje je $x = 1,2,3$
40. $\sum Px006 = (P3019 + P3024)(BS1-2)$, gdje je $x = 4,5,6$
41. $\sum Px011 = (P2018 + P2023)(BS1-2)$, gdje je $x = 1,2,3$
42. $\sum Px011 = (P2019 + P2024)(BS1-2)$, gdje je $x = 4,5,6$
43. $\sum Px017 = P1026(BS1-2)$, gdje je $x = 1,2,3$
44. $\sum Px017 = P1027(BS1-2)$, gdje je $x = 4,5,6$
45. $\sum Px018 = P1028(BS1-2)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
46. $\sum Px019 = P1029(BS1-2)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$

Obrazac BS/DNP1-18

1. $Px019 = Px001 + Px002 + \dots + Px018$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6,7$
2. $Px023 = Px019 + Px020 + Px021 + Px022$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6,7$

Obrazac VSI1-19

1. $Px017 = Px001 + Px002 + \dots + Px016$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6,7$
2. $0 = Px018, Px019, Px020, Px021, Px022, Px023$, gdje je $x = 1,2,3,4,6,7$
3. $P5018 \leq P5001$
4. $P5019 \leq P5007$
5. $P5020 \leq P5012$
6. $P5021 \leq P5013$

7. $P5022 \leq P5014$
8. $P5023 \leq P5002 + P5003 + P5004 + P5005 + P5006 + P5008 + P5009 + P5010 + P5011 + P5015 + P5016$
9. $P5018 + P5019 + P5020 + P5021 + P5022 + P5023 \leq (P1025 + P1026)(BS/KRED1-7)$

Obrazac VSO1-20

1. $Px017 = Px001 + Px002 + \dots + Px016$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6,7,8,9$
2. $P5017 + P6017 = (\sum Px007 + \sum Px012)(BS/RPK1-17)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
3. $P7017 = (\sum Px008 + \sum Px013)(BS/RPK1-17)$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6$
4. $0 = Px018, Px019, Px020, Px021, Px022, Px023$, gdje je $x = 1,2,3,4,5,6,8,9$
5. $P7018 \leq P7001$
6. $P7019 \leq P7007$
7. $P7020 \leq P7012$
8. $P7021 \leq P7013$
9. $P7022 \leq P7014$
10. $P7023 \leq P7002 + P7003 + P7004 + P7005 + P7006 + P7008 + P7009 + P7010 + P7011 + P7015 + P7016$
11. $P7018 + P7019 + P7020 + P7021 + P7022 + P7023 \leq (P1032 + P1033 + P1034)(BS/OK1-9)$

Obrazac BS/OOD1-21

Obrazac je varijabilne duljine s međuzbrojevima, pa mora imati popunjena polja **7, 8 i 9**. Oznaka razine grupiranja (polje **7**) mora biti jedna od sljedećih:

1. za analitičke retke koji su sadržani u nekom grupnom retku;
2. za grupni redak koji sadrži neke analitičke, pa mora imati naveden redni broj prvoga i posljednjeg u grupi (polja **8 i 9** ulaznog sloga).

Pravilo provjere zbrajanja iznosa u stupcu: iznos u retku s oznakom razine grupiranja **2** mora odgovarati zbroju pripadnih (grupa "od ... do ..." rednih brojeva) s oznakom **1**.

Da bi se prepoznalo kojoj skupini instrumenta pripada prijavljeni iznos, kao i za potrebe kontrole s obrascem BS/VP1-5, moraju biti popunjena polja **37 – 40**. Kombinacija portfelja (TRG, PRO, DOS, RDG), sektora (RH, RF, LOK, HBOR) i valute (HRK, DEV) jedinstveno određuje o kojem je retku izvješća riječ. Osim ispravnosti međuzbrojeva (prema razini grupiranja), moraju biti ispunjeni i uvjeti kontrole s BS/VP1-5:

A) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja Kunske obveznice

1. $(TRG;RH;HRK) = (P1004 - P2004 - P1049 - P1050)(BS/VP1-5)$
2. $(TRG;RF;HRK) = (P1007 - P2007)(BS/VP1-5)$
3. $(TRG;LOK;HRK) = (P1010 - P2010)(BS/VP1-5)$
4. $(TRG;HBOR;HRK) = (P1019 - P2019)(BS/VP1-5)$

Devizne obveznice

1. $(TRG;RH;DEV) = P2004(BS/VP1-5)$
2. $(TRG;RF;DEV) = P2007(BS/VP1-5)$
3. $(TRG;LOK;DEV) = P2010(BS/VP1-5)$
4. $(TRG;HBOR;DEV) = P2019(BS/VP1-5)$

B) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju Kunske obveznice

1. $(PRO;RH;HRK) = (P1054 - P2054 - P1100)(BS/VP1-5)$
2. $(PRO;RF;HRK) = (P1057 - P2057)(BS/VP1-5)$
3. $(PRO;LOK;HRK) = (P1060 - P2060)(BS/VP1-5)$
4. $(PRO;HBOR;HRK) = (P1069 - P2069)(BS/VP1-5)$

Devizne obveznice

1. (PRO;RH;DEV) = P2054(BS/VP1-5)
2. (PRO;RF;DEV) = P2057(BS/VP1-5)
3. (PRO;LOK;DEV) = P2060(BS/VP1-5)
4. (PRO;HBOR;DEV) = P2069(BS/VP1-5)

C) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea

Kunske obveznice

1. (DOS;RH;HRK) = (P1104 - P2104 - P1138 - P1139)(BS/VP1-5)
2. (DOS;RF;HRK) = (P1107 - P2107)(BS/VP1-5)
3. (DOS;LOK;HRK) = (P1110 - P2110)(BS/VP1-5)
4. (DOS;HBOR;HRK) = (P1118 - P2118)(BS/VP1-5)

Devizne obveznice

1. (DOS;RH;DEV) = P2104(BS/VP1-5)
2. (DOS;RF;DEV) = P2107(BS/VP1-5)
3. (DOS;LOK;DEV) = P2110(BS/VP1-5)
4. (DOS;HBOR;DEV) = P2118(BS/VP1-5)

D) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Kunske obveznice

1. (RDG;RH;HRK) = (P1143 - P2143 - P1188)(BS/VP1-5)
2. (RDG;RF;HRK) = (P1146 - P2146)(BS/VP1-5)
3. (RDG;LOK;HRK) = (P1149 - P2149)(BS/VP1-5)
4. (RDG;HBOR;HRK) = (P1158 - P2158)(BS/VP1-5)

Devizne obveznice

1. (RDG;RH;DEV) = P2143(BS/VP1-5)
2. (RDG;RF;DEV) = P2146(BS/VP1-5)
3. (RDG;LOK;DEV) = P2149(BS/VP1-5)
4. (RDG;HBOR;DEV) = P2158(BS/VP1-5)

Obrazac: KT/DS-22

Obrazac je varijabilne duljine. Posljednji radni dan (predzadnji redak izvješća) ima tagove **1xxx**, **2xxx**, **3xxx** i **4xxx** radi naknadnih provjera prema nadzornim izvješćima.

1. $P4xyz = P3xyz/P1xyz \cdot 100$, gdje je $xyz = 001, 002, \dots, xxx$
2. Zadnji redak je izračun aritmetičke sredine:
 $PxZZZ = \sum(\text{vrijednosti svih radnih dana}) / (\text{broj radnih dana})$, gdje je $x = 1, 2, 3, 4$.

Obrazac DVP1-23

Obrazac je varijabilne duljine s međuzbrojevima, pa mora imati popunjena polja **7**, **8** i **9**. Oznaka razine grupiranja (polje **7**) mora biti jedna od sljedećih:

- 1 za analitičke retke koji su sadržani u nekom grupnom retku;
- 2 za grupni redak koji sadrži neke analitičke retke, pa mora imati naveden redni broj prvoga i posljednjeg u grupi (polja **8** i **9** ulaznog sloga).

Pravilo provjere zbrajanja iznosa u stupcu: iznos u retku s oznakom razine grupiranja 2 mora odgovarati zbroju iznosa pripadnih redaka (grupa "od ... do ..." rednih brojeva) s oznakom 1.

Da bi se prepoznalo kojoj skupini instrumenata pripada prijavljeni iznos, kao i za potrebe kontrole s obrascem BS/VP1-5, moraju biti popunjena polja **37** – **40**. Kombinacija financijskog instrumenta u polju **39** (ITN, OBV), sektora u polju **40** (BAN, TRD, NERF, NERD, NERO) i valute u polju **38**

STATISTIČKO IZVJEŠĆE BANKE – UPUTA ZA POPUNJAVANJE

(HRK, DEV) jedinstveno određuje o kojem je retku izvještaja riječ. Osim ispravnosti međuzbrojeva (prema razini grupiranja) moraju biti ispunjeni i uvjeti kontrole sa BS/VP1-5.

Kratice koje se rabe: ITN – instrumenti tržišta novca; OBV – obveznice i drugi dugoročni dužnički instrumenti; BAN – banke; TRD – trgovačka društva; NERF – nerezidenti, strane financijske institucije; NERD – nerezidenti, strane države; NERO – nerezidenti, ostala strana trgovačka društva; HRK – kune; DEV – devize.

A) Dužnički vrijednosni papiri u kunama

Dužnički vrijednosni papiri banaka

1. (HRK;BAN;ITN) ≤ (P1012-P2012+P1062-P2062+P1112-P2112+P1151-P2151)(BS/VP1-5)
2. (HRK;BAN;OBV) = (P1013-P2013+P1063-P2063+P1113-P2113+P1152-P2152)(BS/VP1-5)

Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava

1. (HRK;TRD;ITN) ≤ (P1024-P2024+P1027-P2027+P1074-P2074+P1077-P2077+P1123-P2123+P1126-P2126+P1163-P2163+P1166-P2166)(BS/VP1-5)
2. (HRK;TRD;OBV) ≤ (P1025-P2025+P1028-P2028+P1075-P2075+P1078-P2078+P1124-P2124+P1127-P2127+P1164-P2164+P1167-P2167)(BS/VP1-5)

Dužnički vrijednosni papiri nerezidenata

1. (HRK;NERF;ITN) ≤ (P1030-P2030+P1080-P2080+P1129-P2129+P1169-P2169)(BS/VP1-5)
2. (HRK;NERF;OBV) = (P1031-P2031+P1081-P2081+P1130-P2130+P1170-P2170)(BS/VP1-5)
3. (HRK;NERD;ITN) ≤ (P1034-P2034+P1084-P2084+P1132-P2132+P1173-P2173)(BS/VP1-5)
4. (HRK;NERD;OBV) = (P1035-P2035+P1085-P2085+P1133-P2133+P1174-P2174)(BS/VP1-5)
5. (HRK;NERO;ITN) ≤ (P1036-P2036+P1086-P2086+P1134-P2134+P1175-P2175)(BS/VP1-5)
6. (HRK;NERO;OBV) = (P1037-P2037+P1087-P2087+P1135-P2135+P1176-P2176)(BS/VP1-5)

B) Dužnički vrijednosni papiri u stranoj valuti

Dužnički vrijednosni papiri banaka

1. (DEV;BAN;ITN) ≤ (P2012+P2062+P2112+P2151)(BS/VP1-5)
2. (DEV;BAN;OBV) = (P2013+P2063+P2113+P2152)(BS/VP1-5)

Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava

1. (DEV;TRD;ITN) ≤ (P2024+P2027+P2074+P2077+P2123+P2126+P2163+P2166)(BS/VP1-5)
2. (DEV;TRD;OBV) ≤ (P2025+P2028+P2075+P2078+P2124+P2127+P2164+P2167)(BS/VP1-5)

Dužnički vrijednosni papiri nerezidenata

1. (DEV;NERF;ITN) ≤ (P2030+P2080+P2129+P2169)(BS/VP1-5)
2. (DEV;NERF;OBV) = (P2031+P2081+P2130+P2170)(BS/VP1-5)
3. (DEV;NERD;ITN) ≤ (P2034+P2084+P2132+P2173)(BS/VP1-5)
4. (DEV;NERD;OBV) = (P2035+P2085+P2133+P2174)(BS/VP1-5)
5. (DEV;NERO;ITN) ≤ (P2036+P2086+P2134+P2175)(BS/VP1-5)
6. (DEV;NERO;OBV) = (P2037+P2087+P2135+P2176)(BS/VP1-5)

Napomena: Ako banka nema podataka za ovaj obrazac, dužna je prijaviti ga 'praznog', tj. bar s jednim retkom u kojem je bilo koja dopuštena kombinacija polja **38-40**, s iznosom nula.

5. Način dostave datoteka

Podaci se dostavljaju telekomunikacijskim putem, u skladu s Uputom za rad s aplikacijom za dostavljanje podataka banaka.

Iznimno, Hrvatska narodna banka može tražiti od banke da podatke dostavi na disketi (standardna disketa HD 3,5 palca). Na jednoj disketi može biti samo jedna datoteka.

Naljepnica mora sadržavati:

- naziv banke
- naziv datoteke (MATBROJ.ST)
- datum stanja na koji se podaci odnose (dd.mm.gggg)
- oznaku izvješća (XY).

Neobavezno, ako banka želi, može napisati i broj diskete (interni, bankin broj).

Tablica 1.
 ULAZNI SLOG STATISTIČKOG IZVJEŠĆA BANKE

Broj	Naziv polja	Tip polja	Duljina polja	Pozicija polja	Sadržaj polja
1.	Banka/štedionica	N	7	1 - 7	Mat.broj
2.	Datum izvješća	N	8	8 - 15	ggggmdd
3.	Oznaka perioda i vrste	AN	2	16 - 17	DI, MI, NP, NR, KP, KR
4.	Obrazac	AN	10	18 - 27	(Upute) ili 'ZBIR'
5.	Stranica	AN	2	28 - 29	(Upute) ili '99'
6.	Redni broj retka	N	5	30 - 34	R.br.retka u obrascu ili broj ZBIRa
7.	Nivo grupiranja	AN	1	35	0, 1, 2, 3
8.	Prvi u grupi	N	5	36 - 40	Red.br. prvog retka grupe
9.	Zadnji u grupi	N	5	41 - 45	Red.br. zadnjeg retka grupe
10.	Tag1	AN	4	46 - 49	Oznaka
11.	Predznak1	AN	1	50	'+' ili '-'
12.	Iznos1	N	15	51 - 65	Iznos (2 dec.)
13.	Tag2	AN	4	66 - 69	Oznaka
14.	Predznak2	AN	1	70	'+' ili '-'
15.	Iznos2	N	15	71 - 85	Iznos (2 dec.)
16.	Tag3	AN	4	86 - 89	Oznaka
17.	Predznak3	AN	1	90	'+' ili '-'
18.	Iznos3	N	15	91 - 105	Iznos (2 dec.)
19.	Tag4	AN	4	106 - 109	Oznaka
20.	Predznak4	AN	1	110	'+' ili '-'
21.	Iznos4	N	15	111 - 125	Iznos (2 dec.)
22.	Tag5	AN	4	126 - 129	Oznaka
23.	Predznak5	AN	1	130	'+' ili '-'
24.	Iznos5	N	15	131 - 145	Iznos (2 dec.)
25.	Tag6	AN	4	146 - 149	Oznaka
26.	Predznak6	AN	1	150	'+' ili '-'
27.	Iznos6	N	15	151 - 165	Iznos (2 dec.)
28.	Tag7	AN	4	166 - 169	Oznaka
29.	Predznak7	AN	1	170	'+' ili '-'
30.	Iznos7	N	15	171 - 185	Iznos (2 dec.)
31.	Tag8	AN	4	186 - 189	Oznaka
32.	Predznak8	AN	1	190	'+' ili '-'
33.	Iznos8	N	15	191 - 205	Iznos (2 dec.)
34.	Tag9	AN	4	206 - 209	Oznaka
35.	Predznak9	AN	1	210	'+' ili '-'
36.	Iznos9	N	15	211 - 225	Iznos (2 dec.)
37.	ISIN	AN	12	226 - 237	Oznaka obveznice
38.	Valuta	AN	3	238 - 240	HRK, DEV
39.	Portfelj	AN	3	241 - 243	TRG, PRO, DOS, RDG, ITN, OBV
40.	Sektor	AN	4	244 - 247	RH, RF, LOK, HBOR, BAN, TRD, NERF, NERD, NERO

**PRILOG B – RAZVRSTAVANJE KNJIGOVODSTVENIH RAČUNA IZ
KONTNOG PLANA ZA BANKE U POJEDINE OBRASCE I STAVKE**