

EBA/GL/2018/10 (pročišćena verzija)

12. listopada 2022.

Smjernice

o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti

Datum početka primjene

➤O

31. prosinca 2019.

Izmijenio/izmijenila:

➤A1 EBA/GL/2022/13

31. prosinca 2022.



1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010, nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade sa smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela definirana u članku 4. stavku 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se Smjernice odnose trebala bi ih uključiti u svoje prakse na odgovarajući način (npr. izmjenom pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući slučajeve kad su smjernice u prvom redu usmjerene na institucije.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010, nadležna tijela moraju do 16.01.2023 obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima zbog kojih nisu usklađena s njima. U slučaju izostanka obavijesti unutar ovog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti bi se trebale dostavljati slanjem popunjenog obrasca koji se nalazi na internetskim stranicama EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s naznakom „EBA/GL/2018/10”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena u pogledu statusa usklađenosti mora isto tako prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na mrežnom mjestu EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.)

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. U ovim se smjernicama navode sadržaj i jedinstveni formati za objavu kreditnih institucija za objavljivanja u vezi s neprihodujućim izloženostima, restrukturiranim izloženostima i ovršenom imovinom.

Područje primjene

VA1

6. Ove se smjernice primjenjuju na kreditne institucije koje podliježu svim ili nekim zahtjevima za objavljivanje utvrđenima u dijelu osmom Uredbe 575/2013, u skladu s člancima 6., 10. i 13. te Uredbe, koje su razvrstane kako slijedi:
 - a. male i jednostavne institucije, kako su definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 145. Uredbe (EU) 575/2013 koje su uvrštene na burzi i
 - b. druge institucije (koje nisu velike ili male i jednostavne institucije) te koje nisu uvrštene na burzi, kako su definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 148. Uredbe (EU) 575/2013.

VO

7. Ove se smjernice primjenjuju na sve izloženosti koje zadovoljavaju definicije „neprihodujuće” i „restrukturiranje” kako je utvrđeno u Prilogu V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.²
8. Proporcionalnost se primjenjuje na temelju značajnosti kreditne institucije i razine neprihodujućih izloženosti navedene u skladu s opsegom primjene za svaki pojedini obrazac. Iako se neki obrasci primjenjuju na sve kreditne institucije, neki se primjenjuju samo na kreditne institucije koje su značajne i imaju udio bruto neprihodujućih kredita od 5 % ili više.

² Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.)

Adresati

VA1

9. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima definiranim u članku 4. stavku 2. Uredbe (EU) 1093/2010 i kreditnim institucijama razvrstanim kako slijedi:
- a. male i jednostavne institucije, kako su definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 145. Uredbe (EU) 575/2013 koje su uvrštene na burzi i
 - b. druge institucije (koje nisu velike ili male i jednostavne institucije) te koje nisu uvrštene na burzi, kako su definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 148. Uredbe (EU) 575/2013.

VO

Definicije

10. Osim ako je naznačeno drugačije, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Uredbi (EU) br. 575/2013 i Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 imaju isto značenje u ovim smjernicama.
11. Osim toga, a posebno za potrebe ovih smjernica, primjenjuju se sljedeće definicije:
12. Značajne su **kreditne institucije** koje ispunjavaju jedan ili više od sljedećih kriterija:
- a. Kreditna institucija jedna je od triju najvećih kreditnih institucija u svojoj matičnoj državi članici.
 - b. Konsolidirana imovina kreditne institucije premašuje iznos od 30 milijardi EUR.
 - c. Četverogodišnji prosjek ukupne imovine kreditne institucije premašuje 20 % četverogodišnjeg prosjeka BDP-a njezine matične države članice.
 - d. Kreditna institucija ima konsolidirane izloženosti u skladu s člankom 429. CRR-a koje prelaze iznos od 200 milijardi EUR ili protuvrijednost tog iznosa u stranoj valuti primjenom referentnog tečaja koji je objavila Europska središnja banka, na kraju primjenjive financijske godine.
 - e. Nadležna tijela utvrdila su kreditnu instituciju kao globalnu sistemski važnu instituciju (GSV institucija), kako je definirano u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 1222/2014, ili kao ostalu sistemski važnu instituciju (OSV institucija) u skladu s člankom 131. stavkom 3. Direktive 2013/36/EU.
13. **Udio bruto neprihodujućih kredita** omjer je bruto knjigovodstvene vrijednosti neprihodujućih kredita i predujmova u odnosu na ukupnu bruto knjigovodstvenu



vrijednost kredita i predujmova na temelju definicije neprihodujuće izloženosti. Za potrebe ovog izračuna, krediti i predujmovi razvrstani u imovinu namijenjenu prodaji, novčana potraživanja u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju isključuju se i iz nazivnika i iz brojnika.

14. Neprihodujući krediti i predujmovi uključuju kredite i predujmove koji su u skladu s Prilogom V. Uredbi (EU) br. 680/2014 razvrstani kao neprihodujući.

Učestalost objavljivanja

15. Smjernicama se uvodi usklađena učestalost³ za obrasce kako slijedi:

- a. Obrazac br. 1 („Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti”), obrazac br. 3 („Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća”), obrazac br. 4 („Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti i povezana umanjena vrijednosti”) i obrazac br. 9 („Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka”) trebale bi objaviti sve kreditne institucije navedene u području primjene tih obrazaca uz sljedeću učestalost:
 - i. na polugodišnjoj osnovi kreditne institucije koje su nadležna tijela utvrdila kao GSV institucije ili OSV institucije u skladu sa stavkom 12. točkom (e);
 - ii. sve ostale kreditne institucije na godišnjoj osnovi;
 - iii. kreditne institucije koje ispunjavaju barem jedan od kriterija za značajnost iz točaka (a) do (d) stavka 12. i na referentni datum za polugodišnje objavljivanje imaju udio bruto neprihodujućih kredita od 5 % ili više, trebale bi objaviti te obrasce na polugodišnji referentni datum.
- b. Obrazac br. 2 („Kvaliteta restrukturiranja”), obrazac br. 5 („Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi”), obrazac br. 6 („Kvaliteta kredita i predujmova po gospodarskim granama”), obrazac br. 7 („Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi”), obrazac br. 8 („Promjene stanja neprihodujućih kredita i predujmova”) i obrazac br. 10 („Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka – raščlamba prema razdoblju objave podataka”) trebale bi na godišnjoj osnovi objavljivati kreditne institucije koje ispunjavaju barem jedan od kriterija za značajnosti iz stavka 12. i imaju udio bruto neprihodujućih kredita od 5 % ili više, u skladu s područjem primjene tih obrazaca. Kreditne institucije u okviru područja primjene obrazaca na koje se primjenjuje prag od 5 % udjela bruto neprihodujućih kredita trebale bi započeti s objavljivanjem tih obrazaca ako su prije referentnog datuma objave bile na razini praga ili iznad praga u dva uzastopna tromjesečja tijekom razdoblja od četiri tromjesečja. Za prvi referentni datum

³ Kreditne institucije trebale bi osigurati da datum objave informacija sadržanih u ovim smjernicama bude blizu datuma objave njihovih financijskih izvještaja te da između tih datuma ne postoji više od razumnog razdoblja.



objave na koji bi kreditne institucije trebale biti usklađene sa smjernicama, institucije bi trebale objaviti obrasce na koje se primjenjuje prag od 5 % udjela bruto neprihodujućih kredita ako je na taj referentni datum objave ispunjen taj prag. Kreditne institucije mogu prestati s objavljivanjem obrazaca na koje se primjenjuje prag od 5 % udjela bruto neprihodujućih kredita ako su se u tri uzastopna tromjesečja u razdoblju od četiri tromjesečja prije referentnog datuma objave nalazile ispod praga.

3. Provedba

Datum primjene

16. Ove smjernice primjenjuju se od 31. prosinca 2019.

Izmjene

17. Ove smjernice zamjenjuju sljedeće obrasce iz Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

- a. „Obrazac br. 14.: EU CR1-D – Starenje dospjelih izloženosti
- b. „Obrazac br. 15.: EU CR1-E – Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

18. To znači da institucije koje su prema smjernicama EBA-e iz 2016. dužne objaviti gore navedene obrasce moraju ispunjavati tu obvezu objavljivanjem informacija koje se zahtijevaju u ovim smjernicama.

19. Institucije koje su prema smjernicama EBA-e iz 2016. dužne objaviti „Obrazac br. 12 – EU CR1-B – Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana” i „Obrazac br. 13 – EU CR1-C – Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografskoj raščlambi” moći će ispuniti tu obvezu objavljivanjem „Obrasca br. 5: Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi” i „Obrasca br. 6: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po gospodarskim granama” ovih smjernica na polugodišnjoj osnovi. Umjesto toga, institucije mogu odlučiti da će objaviti obrasce br. 5 i 6 ovih smjernica, uključujući samo informacije o neprihodujućim izloženostima (isključujući informacije u stupcu „od čega: sa statusom neispunjavanja obveza”) te popuniti obrasce br. 12 i 13 smjernica EBA-e iz 2016. za informacije o izloženostima sa statusom neispunjavanja obveza.

Prilog I. – Obrasci za objavljivanje:

Obrazac br. 1.: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

Svrha: pružiti pregled kvalitete restrukturiranih izloženosti prema Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve kreditne institucije kako su definirane u stavku 0.
Sadržaj: bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti i povezanih akumuliranih umanjenja vrijednosti, rezervacija, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika te primljenih kolaterala i financijskih jamstava u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. CRR-a.
Učestalost: polugodišnje ili godišnje u skladu sa stavkom 15.
Format: fiksni.
Popratni opis: institucije bi trebale objasniti što je pokrenulo bilo kakve značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje objave.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti	
		Prihodujuće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane		Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti	Od čega kolateral i financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja		
			Od čega u statusu neispunjavanja obveza	Od čega umanjena					
1	Kredit i predujmovi								
2	Središnje banke								
3	Opće države								

4	Kreditne institucije								
5	Ostala financijska društva								
6	Nefinancijska društva								
7	Kućanstva								
8	Dužnički vrijednosni papiri								
9	Preuzete obveze po kreditima								
10	Ukupno								

Definicije**Stupci:**

Bruto knjigovodstvena vrijednost: bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u stavku 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Za preuzete obveze po kreditima potrebno je navesti nominalni iznos kako je definirano u stavku 118. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Bruto knjigovodstvena vrijednost koja se odnosi na izloženosti koje podliježu umanjenju vrijednosti neto je od akumuliranog djelomičnog i ukupnog otpisa.

Restrukturirane izloženosti: restrukturirane izloženosti kako je definirano u stavcima od 240. do 244. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Ovisno o tome zadovoljavaju li restrukturirane izloženosti uvjete iznesene u Prilogu V. toj Uredbi, mogu se označiti kao prihodujuće ili neprihodujuće.

Umanjene izloženosti: restrukturirane izloženosti koje su također umanjene u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom na temelju dijela 2. stavka 215. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza: restrukturirane izloženosti koje su klasificirane i kao izloženosti sa statusom neispunavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a.

Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije: to bi trebalo uključivati iznose utvrđene u skladu sa stavcima 11., od 69. do 71., 106. i 110. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Primljeni kolaterali i jamstva za restrukturirane izloženosti: trebalo bi se navesti za sve izloženosti s mjerama restrukturiranja, bez obzira na njihov prihodujući ili neprihodujući status. Iznosi navedeni za primljeni kolateral i primljena jamstva trebali bi se izračunavati u skladu sa stavkom 239. dijelom 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Zbroj iznosa navedenih za kolateral i jamstva trebalo bi ograničiti na knjigovodstvenu vrijednost povezane izloženosti.

Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja: te (neprihodujuće restrukturirane izloženosti) trebale bi obuhvaćati restrukturirane izloženosti koje ispunjavaju kriterije za neprihodujuće izloženosti i uključene su u kategoriju neprihodujućih izloženosti. Te neprihodujuće restrukturirane izloženosti uključuju sljedeće: (a) izloženosti koje su zbog primjene mjera restrukturiranja postale neprihodujuće; (b) izloženosti koje su bile neprihodujuće prije proširenja mjera restrukturiranja; (c) restrukturirane izloženosti koje su reklasificirane iz kategorije prihodujućih izloženosti, uključujući izloženosti reklasificirane u skladu s dijelom 2. stavkom 260. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Redci:

Raščlamba prema drugoj ugovornoj strani: institucije bi trebale primjenjivati raščlambu prema drugoj ugovornoj strani kako je definirana u stavku 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Raspodjela po sektoru drugih ugovornih strana trebala bi se temeljiti isključivo na naravi neposredne druge ugovorne strane. Klasifikacija zajedničke izloženosti prema više dužnika trebala bi se izvršiti na temelju karakteristika dužnika koji je bio važniji ili presudan pri donošenju odluke institucije o dodjeli izloženosti. Između ostalih klasifikacija, distribucija zajednički nastalih izloženosti prema sektoru druge ugovorne strane, zemlji boravišta i oznaci NACE trebala bi se temeljiti na obilježjima važnijeg i presudnog dužnika.

Obrazac br. 2: Kvaliteta restrukturiranja

Svrha: pružiti pregled kvalitete restrukturiranja.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na kreditne institucije koje ispunjavaju barem jedan od kriterija za utvrđivanje značajnosti, kako je definirano u stavku 12. i koje imaju udio bruto neprihodujućih kredita od 5 % ili više.
Sadržaj: bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti kredita i predujmova u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. CRR-a.
Učestalost: godišnje u skladu sa stavkom 15.
Format: fiksni.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je pokrenulo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje objave.

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
1	Kredit i predujmovi koji su restrukturirani više od dva puta	
2	Neprihodujući restrukturirani krediti i predujmovi koji nisu ispunili kriterije za izlazak iz neprihodujuće izloženosti	

Definicije**Stupci:**

Bruto knjigovodstvena vrijednost: vidjeti definiciju u obrascu br. 1., „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti“.

Restrukturirana izloženost: vidjeti definiciju u obrascu br. 1., „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti“.

Redci:

Restrukturirana više od dva puta: bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova kojima su u prošlosti bile dodijeljene mjere restrukturiranja i više od dva puta. Krediti i predujmovi za koje je odobreno restrukturiranje, a koji su izašli iz kategorije restrukturiranih izloženosti (tj. oporavljeni restrukturirani krediti i predujmovi) uključeni su i ovdje kada je odobrena nova mjera restrukturiranja.

Neprihodujući restrukturirani krediti i predujmovi koji nisu ispunili kriterije za izlazak iz kategorije neprihodujućih: bruto knjigovodstvena vrijednost neprihodujućih restrukturiranih kredita i predujmova koji su u kategoriji neprihodujućih restrukturiranih kredita i predujmova u okviru razdoblja oporavka od 1 godine i koji nisu ispunili mjere restrukturiranja nakon 12-mjesečnog razdoblja oporavka i stoga nisu uspjeli prijeći na prihodujući restrukturirani status, nego su zadržali status neprihodujuće izloženosti u razdoblju oporavka.

Prilog II. – Obrasci za objavljivanje: neprihodujuće izloženosti

Obrazac br. 3.: Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospijeća

Svrha: pružiti pregled kreditne kvalitete neprihodujućih izloženosti u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve kreditne institucije kako su definirane u stavku 0.
Sadržaj: bruto knjigovodstvena vrijednost prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. CRR-a.
Učestalost: polugodišnje ili godišnje u skladu sa stavkom 15.
Format: fiksni.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je pokrenulo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje objave. Od institucija se očekuje i da objavljuju udio bruto neprihodujućih kredita koji se izračunava kao stupac (d) redak (1) podijeljen sa zbrojem stupca (d) retka (1) i stupca (a) retka (1).

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos											
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti								
		Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana:	Dospjele > 30 dana	Mala vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana	Dospjele > 180 dana	Dospjele > 1 godina	Dospjele > 1 godina	Dospjele > 2 godine	Dospjele > 5 godine	Dospjele > 7 godina	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	
1	Kreditni i predujmovi												
2	Središnje banke												
3	Opće države												
4	Kreditne institucije												
5	Ostala financijska društva												

6	Nefinancijska društva												
7	Od kojih MSP-ovi												
8	Kućanstva												
9	Dužnički vrijednosni papiri												
10	Središnje banke												
11	Opće države												
12	Kreditne institucije												
13	Ostala financijska društva												
14	Nefinancijska društva												
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki												
16	Središnje banke												
17	Opće države												
18	Kreditne institucije												
19	Ostala financijska društva												
20	Nefinancijska društva												
21	Kućanstva												
22	Ukupno												

Definicije**Stupci:**

Bruto knjigovodstvena vrijednost: vidjeti definiciju u obrascu br. 1., „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti“.

Neprihodujuće obveze: kako je definirano u stavku 213. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza: vidjeti definiciju u obrascu br. 1., „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti“.

Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana: potkategorija prihodujućih izloženosti koje nisu dospjele ili su dospjele 1 – 30 dana.

Dospjele >30 dana ≤ 90 dana: potkategorija prihodujućih obveza koje su dospjele 31 – 90 dana. Osim toga, izloženosti koje su dospjele više od 90 dana i koje nisu značajne uključene su u ovu potkategoriju.

Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana: potkategorija izloženosti koje nisu dospjele ili su dospjele najviše 90 dana, ali su ipak utvrđene kao neprihodujuće, u skladu s točkom (b) stavka 213. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Redci:

Raščlamba prema drugoj ugovornoj strani: institucije bi trebale primjenjivati raščlambu prema drugoj ugovornoj strani kako je definirana u stavku 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Raspodjela po sektoru drugih ugovornih strana trebala bi se temeljiti isključivo na naravi neposredne druge ugovorne strane. Klasifikacija zajedničke izloženosti prema više dužnika trebala bi se izvršiti na temelju karakteristika dužnika koji je bio važniji ili presudan pri donošenju odluke institucije o dodjeli izloženosti. Između ostalih klasifikacija, distribucija zajednički nastalih izloženosti prema sektoru druge ugovorne strane, zemlji boravišta i oznaci NACE trebala bi se temeljiti na obilježjima važnijeg i presudnog dužnika. *MSP-ovi:* kako je definirano u stavku 5. točki (i) dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Obrazac br. 4: Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjenja vrijednosti

Svrha: pružiti pregled kreditne kvalitete neprihodujućih izloženosti i povezanih umanjenja vrijednosti, rezervacija i usklađivanja vrednovanja po portfeljima i kategoriji izloženosti.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve kreditne institucije kako su definirane u stavku 0.
Sadržaj: bruto knjigovodstvena vrijednost prihodujućih i neprihodujućih izloženosti i povezana akumulirana umanjenja vrijednosti, rezervacije akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika, akumulirani djelomični otpis i primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva, u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. CRR-a.
Učestalost: polugodišnje ili godišnje u skladu sa stavkom 15.
Format: fiksni.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je pokrenulo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje objave.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis:	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti
		od čega faza 1	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	od čega faza 3		od čega faza 1	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	od čega faza 3				
1	Kreditni i predujmovi															
2	Središnje banke															
3	Opće države															
4	Kreditne institucije															

Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija: vidjeti definiciju u obrascu br. 1. „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti“.

Akumulirani djelomični otpis: to uključuje ukupni akumulirani djelomični iznos glavnice i obračunanih dospjelih kamata i naknada za sve dužničke instrumente koji su se prestali priznavati primjenom jedne od metoda opisanih u stavku 74. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014, o kojima se treba izvjestiti zbog toga što institucija nema razumno očekivanje u pogledu povrata ugovornih novčanih tokova. O tim se iznosima izvješćuje do potpunog nestanka svih prava izvještajne institucije zbog isteka roka zastare, otpusta ili nekog drugog uzroka ili do naplate. Stoga, ako se otpisani iznosi ne naplate, navode se sve dok podliježu aktivnostima naplate.

Otpisi čine događaj koji dovodi do prestanka priznavanja i odnose se na financijsku imovinu u cijelosti ili (u slučaju djelomičnog otpisa) na njezin dio, uključujući i ako se zbog izmjene imovine institucija mora odreći prava prikupljanja novčanih tokova bilo na dijelu ili u cijelosti od te imovine.

Od čega 1. faza / 2. faza / 3. faza: kategorije umanjenja vrijednosti kako je definirano u MSFI-ju 9.5.5. „1. faza“ odnosi se na umanjenje vrijednosti koje se mjeri u skladu s MSFI-jem 9 točkom 5.5.5. „2. faza“ odnosi se na umanjenje vrijednosti mjereno u skladu s MSFI-jem 9.5.5.3. „3. faza“ odnosi se na umanjenje vrijednosti za imovinu kojoj je umanjena vrijednost za kreditne gubitke, kako je definirano u Dodatku A MSFI-ju 9.

Stupce „od čega 1. faza“, „od čega 2. faza“ i „od čega 3. faza“ ne bi trebale navoditi institucije koje primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija.

Primljeni kolateral i jamstva: vidjeti definiciju u obrascu br. 1. „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti“.

Obrazac br. 5: Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi

Svrha: pružiti pregled kreditne kvalitete neprihodujućih izloženosti i povezanog akumuliranog umanjenja vrijednosti, rezervacija i prilagodbi vrednovanja prema geografskoj raščlambi.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na kreditne institucije koje ispunjavaju barem jedan od kriterija za utvrđivanje značajnosti, kako je definirano u stavku 12., i imaju udio bruto neprihodujućih kredita od 5 % ili više i u slučaju da su izvorne izloženosti, u svim stranim zemljama, u svim kategorijama izloženosti, jednake ili veće od 10 % ukupnih (domaćih i inozemnih) izvornih izloženosti.
Sadržaj: bruto knjigovodstvena vrijednost prihodujućih i neprihodujućih izloženosti te povezano akumulirano umanjenje vrijednosti, rezervacije i akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika, u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. CRR-a.
Učestalost: godišnje, u skladu sa stavkom 15.
Format: fiksni s fleksibilnim redovima ovisno o broju značajnih zemalja.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je pokrenulo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje objave. Kada je značajnost zemalja određena primjenom praga značajnosti, taj bi prag trebalo objaviti, kao i popis neznčajnih zemalja uključenih u redove zemalja iz „ostalih zemalja“.

	a	b	c	d	e	f	g					
								Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos		Akumulirano umanjenje vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
								Od čega neprihodujućih	Od čega podliježe umanjenju			
			Od čega u statusu neispunjavanja obveza									
1	Bilančne izloženosti											
2	Zemlja 1											
3	Zemlja 2											
4	Zemlja 3											
5	Zemlja 4											
6	Zemlja N											

7	Ostale zemlje							
8	Izloženosti izvanbilančnih stavki							
9	Zemlja 1							
10	Zemlja 2							
11	Zemlja 3							
12	Zemlja 4							
13	Zemlja N							
14	Ostale zemlje							
15	Ukupno							

Definicije**Stupci:**

Bruto knjigovodstvena vrijednost: vidjeti definiciju u obrascu br. 1., „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti“.

Nominalni iznos: za financijska jamstva, preuzete obveze po kreditima i ostale preuzete obveze trebalo bi navesti nominalni iznos kako je definirano u stavku 118. dijela 2. Priloga V. Provedbeno uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Neprihodujuće izloženosti: vidjeti definiciju u obrascu br. 3., „Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenja dospjeća“.

Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza: vidjeti definiciju u obrascu br. 1., „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti“.

Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos, od čega podliježe umanjenju: bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos koji se odnosi na izloženosti koje podliježu zahtjevima o umanjenju vrijednosti primjenjivog računovodstvenog okvira.

Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija: vidjeti definiciju u obrascu br. 1. „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti“.

Redci:

Zemlja: zemlja u kojoj su izloženosti institucije značajne u skladu s EBA/GL/2014/14.

Ako je značajnost zemalja utvrđena primjenom praga značajnosti, taj bi prag trebalo objaviti, kao i popis neznačajnih zemalja koje su uključene u redove zemalja iz „ostalih zemalja“.

Institucije bi trebale izloženosti dodijeliti značajnoj zemlji na temelju prebivališta ili sjedišta neposredne druge ugovorne strane. Izloženosti prema nadnacionalnim organizacijama trebalo bi dodijeliti ne zemlji sjedišta institucije nego „ostalim zemljama“.

Obrazac br. 6: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po gospodarskim granama

Svrha: pružiti pregled kreditne kvalitete kredita i predujmova nefinancijskim društvima i s njima povezanih umanjena vrijednosti, rezervacija i prilagodbe vrednovanja po djelatnosti.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na kreditne institucije koje ispunjavaju barem jedan od kriterija za utvrđivanje značajnosti, kako je definirano u stavku 12. i koje imaju udio bruto neprihodujućih kredita od 5 % ili više.
Sadržaj: bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova nefinancijskim društvima i povezano akumulirano umanjeno vrijednosti i akumulirana promjena fer vrijednosti zbog kreditnog rizika, u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. CRR-a.
Učestalost: godišnje, u skladu sa stavkom 15.
Format: fiksni.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je pokrenulo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje objave.

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirano umanjeno vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
		Od čega neprihodujućih		Od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjeno vrijednosti			
		Od čega u statusu neispunjavanja obveza					
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo						
2	Rudarstvo i vađenje						
3	Prerađivačka industrija						
4	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija						
5	Opskrba vodom						

6	Građevinarstvo						
7	Trgovina na veliko i na malo						
8	Prijevoz i skladištenje						
9	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane						
10	Informacije i komunikacije						
11	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja						
12	Poslovanje nekretninama						
13	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti						
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti						
15	Javna uprava i obrana, obavezno socijalno osiguranje						
16	Obrazovanje						
17	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi						
18	Umjetnost, zabava i rekreacija						
19	Drugi subjekti za zajednička ulaganja						
20	Ukupno						

Definicije**Stupci:**

Bruto knjigovodstvena vrijednost: vidjeti definiciju u obrascu br. 1., „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti“.

Bruto knjigovodstvena vrijednost – od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti: bruto knjigovodstvena vrijednost koja se odnosi na izloženosti koje podliježu zahtjevima o umanjenju vrijednosti primjenjivog računovodstvenog okvira.

Neprihodujuće izloženosti: vidjeti definiciju u obrascu br. 3., „Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenja dospijeća“.

Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza: vidjeti definiciju u obrascu br. 1., „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti“.

Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije: to bi trebalo uključivati iznose utvrđene u skladu sa stavcima od 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Redci:

Raspodjela po sektoru drugih ugovornih strana trebala bi se temeljiti isključivo na naravi neposredne druge ugovorne strane. Klasifikacija zajedničke izloženosti prema više dužnika trebala bi se izvršiti na temelju karakteristika dužnika koji je bio važniji ili presudan pri donošenju odluke institucije o dodjeli izloženosti.

U redcima bi trebalo navesti sektore značajne gospodarske grane ili vrste druge ugovorne strane prema kojima se institucije izlažu. Značajnost bi se trebala procijeniti na temelju smjernica EBA-e EBA/GL/2014/14, a sektori gospodarskih grana koji nisu značajni ili vrste drugih ugovornih strana koje nisu značajne mogu se dodati u redak „ostale uslužne djelatnosti“.

Prilog III. – Obrasci za objavljivanje: vrednovanje kolaterala

Obrazac br. 7: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

Svrha: objavljivanje procjene vrednovanja kolaterala i drugih informacija o kreditima i predujmovima.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na kreditne institucije koje ispunjavaju barem jedan od kriterija za utvrđivanje značajnosti, kako je definirano u stavku 12. i koje imaju udio bruto neprihodujućih kredita od 5 % ili više.
Sadržaj: bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova te povezano akumulirano umanjenoje vrijednosti, primljeni kolaterali i financijska jamstva i djelomični otpisi, u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. CRR-a.
Učestalost: godišnje, u skladu sa stavkom 15.
Format: fiksni.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je pokrenulo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje objave.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Kreditni i predujmovi											
	Prihodujući		Neprihodujući								
				Mala vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana						
		Od čega dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana			Od čega dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	Od čega je dospjela > 180 dana ≤ 1 godine	Od čega je dospjela > 1 godine ≤ 2 godine	Od čega je dospjela > 2 godine ≤ 5 godina	Od čega je dospjela > 5 godina ≤ 7 godina	Od čega je dospjela > 7 godina	
1	Bruto knjigovodstvena vrijednost										

2	<i>Od čega osigurano</i>												
3	<i>Od čega osigurane nekretninama</i>												
4	<i>Od čega instrumenti s LTV-om višim od 80 % i manjim od ili jednakim 100 %</i>												
5	<i>Od čega instrumenti s LTV-om višim od 80 % i manjim od ili jednakim 100 %</i>												
6	<i>Od čega instrumenti s LTV-om višim od 100 %</i>												
7	Akumulirano umanjeno vrijednosti za osigurano imovinu												
8	Kolateral												
9	<i>Od čega je gornja granica vrijednost izloženosti</i>												
10	<i>Od čega nekretnina:</i>												
11	<i>Od čega je vrijednost iznad gornje granice</i>												
12	<i>Od čega nekretnina:</i>												

13	Primljena financijska jamstva												
14	Akumulirani djelomični otpis:												

Definicije

Stupci:

Od čega je dospjela > 30 dana: potkategorija prihodujućih kredita i predujmova koji su dospjeli 31 – 90 dana.

Neprihodujuće izloženosti: vidjeti definiciju u obrascu br. 3., „Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenja dospijeća”.

Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana: potkategorija kredita i predujmova koji nisu dospjeli ili su dospjeli do 90 dana, ali se ipak smatraju neprihodujućima, zbog vjerojatnosti nepotpune otplate u skladu sa stavkom 213. točkom (b) dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Od čega je dospjela > 90 dana ≤ 180 dana: potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli 91 – 180 dana.

Od čega je dospjela > 180 dana ≤ 1 godine: potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli od 181 dana do jedne godine.

Od čega je dospjela > 1 godine ≤ 2 godine: potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli između jedne i dvije godine.

Od čega je dospjela > 2 godine ≤ 5 godina: potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli od dvije godine do pet godina.

Od čega je dospjela > 5 godina ≤ 7 godina: potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli od pet do sedam godina.

Od čega je dospjela > 7 godina: potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli dulje od sedam godina.

Redci:

Bruto knjigovodstvena vrijednost: vidjeti definiciju u obrascu br. 1., „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti”.

Osigurani krediti i predujmovi također bi trebali uključivati dijelove tih izloženosti koji nisu osigurani.

Neosigurani krediti i predujmovi trebali bi uključivati izloženosti za koje nisu primljeni ni kolateral ni financijska jamstva; neosigurani dio izloženosti djelomično osigurane ili djelomično zajamčene izloženosti ne bi trebao biti uključen u skladu sa stavkom 327. točkom (c) dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Stoga se osigurani krediti i predujmovi moraju izračunati kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti svih kredita i predujmova i bruto knjigovodstvene vrijednosti neosiguranih kredita i predujmova.

Instrumenti s LTV-om višim od 60 % i manjim od ili jednakim 80 %: omjer kredita i vrijednosti nekretnine (LTV) bi trebalo izračunavati metodom za „trenutačni omjer kredita i vrijednosti nekretnine” navedenom u Preporuci Europskog odbora za sistemske rizike od 31. listopada 2016. o zatvaranju praznina u podacima o nekretninama (ESRB/2016/14). Institucije bi trebale objaviti bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova čiji je LTV viši od 60 % i manji ili jednak 80 %.

Instrumenti s LTV-om višim od 80 % i manjim od ili jednakim 100 %: institucije bi trebale objaviti bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova čiji je LTV viši od 80 % i niži od ili jednak 100 %.

Instrumenti s LTV-om višim od 100 %: bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova koji imaju LTV viši od 100 %.

Akumulirano umanjenje vrijednosti osigurane imovine: za osigurane dužničke instrumente akumulirano umanjenje vrijednosti trebalo bi izračunati kao kumulativni iznos gubitaka zbog umanjenja vrijednosti, bez primjene i poništenja koji su priznati, prema potrebi za svaku fazu umanjenja vrijednosti (dio 2. stavak 70. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014).

Kolateral – od čega je gornja granica vrijednost izloženosti: iznose navedene za primljeni kolateral trebalo bi izračunavati u skladu sa stavkom 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Zbroj iznosa navedenih za kolateral u ovom retku trebao bi biti ograničen na knjigovodstvenu vrijednost povezane izloženosti.

Od čega nekretnina: dio kolaterala koji se sastoji od stambene ili poslovne nekretnine (točka (a) stavka 173. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014). Zbroj iznosa navedenih za kolateral u ovom retku trebao bi biti ograničen na knjigovodstvenu vrijednost povezane izloženosti.

Kolateral – od čega vrijednost iznad gornje granice: u ovom se retku navodi razlika između stvarne vrijednosti kolaterala i gornje granice vrijednosti kolaterala (izračun stvarne vrijednosti kolaterala iz stavka 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 institucije ne bi trebale primjenjivati.

Od čega nekretnina: razlika između stvarne vrijednosti i gornje granice vrijednosti dijela kolaterala koji se sastoji od stambene ili poslovne nekretnine (točka (a) stavka 173. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014).

Primljena financijska jamstva: kako je definirano u stavku 114. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Akumulirani djelomični otpis: vidjeti definiciju u obrascu br. 4. „Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjenja vrijednosti“.

Prilog IV. – Obrasci za objavljivanje: promjene stanja neprihodujućih kredita

Obrazac br. 8: Promjene stanja neprihodujućih kredita i predujmova

Svrha: pružiti pregled kretanja (priljeva i odljeva) neprihodujućih kredita i predujmova.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na kreditne institucije koje ispunjavaju barem jedan od kriterija za utvrđivanje značajnosti 12, kako je definirano u stavku . i koje imaju udio bruto neprihodujućih kredita od 5 % ili više.
Sadržaj: kretanja bruto knjigovodstvenih vrijednosti neprihodujućih kredita i predujmova tijekom razdoblja.
Učestalost: godišnje, u skladu sa stavkom 15.
Format: fiksni.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je pokrenulo značajne iznose u retku „Odljev zbog drugih situacija“.

		a	b
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Povezane neto akumulirane naplate
1	Početno stanje neprihodujućih kredita i predujmova		
2	Priljevi u neprihodujuće portfelje		
3	Odljevi iz neprihodujućih portfelja		
4	Odljev u prihodujući portfelj		
5	Odljev zbog otplate kredita, djelomično ili u cijelosti		
6	Odljev zbog likvidacije kolaterala		
7	Odljev zbog preuzimanja kolaterala		
8	Odljev zbog prodaje instrumenata		
9	Odljev zbog prijenosa rizika		

10	Odljev zbog otpisa		
11	Odljev zbog drugih situacija		
12	Odljev zbog reklasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji		
13	Konačno stanje neprihodujućih kredita i predujmova		

Definicije

Stupci:

Bruto knjigovodstvena vrijednost: vidjeti definiciju u obrascu br. 1., „Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti“.

Redci:

Početno stanje neprihodujućih kredita i predujmova: bruto knjigovodstvena vrijednost stanja neprihodujućih kredita i predujmova na kraju posljednje financijske godine.

Priljevi u neprihodujuće portfelje: bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova koji su ušli u neprihodujući status tijekom razdoblja (od kraja posljednje financijske godine).

Odljev u prihodujući portfelj: bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova koji su izašli iz statusa neprihodujuće izloženosti i postali prihodujući tijekom razdoblja (od kraja posljednje financijske godine).

Odljev zbog otplate kredita, djelomično ili u cijelosti: smanjenje bruto knjigovodstvene vrijednosti neprihodujućih kredita i predujmova zbog gotovinskih plaćanja, to jest redovita plaćanja kapitala i sve ad hoc otplate tijekom razdoblja (od kraja posljednje financijske godine).

Odljev zbog likvidacija kolaterala: u ovom retku trebao bi se navesti učinak na bruto knjigovodstvenu vrijednost instrumenta iz likvidacije bilo koje vrste kolaterala. U ovaj se redak također uključuju odljevi zbog druge likvidacije ili pravnih postupaka te dobrovoljna prodaja imovine. Kako bi se izbjegle nedoumice, treba imati na umu da bi trebalo navesti bruto knjigovodstvenu vrijednost instrumenta, uključujući sve moguće popratne djelomične otpise. Također treba imati na umu da odljevi možda neće biti jednaki zbroju neto kumuliranih naplata i djelomičnih otpisa.

Povezane neto akumulirane naplate: u ovom se retku navode naplate u novcu ili novčani ekvivalenti prikupljeni zbog likvidacije kolaterala (umanjeni za iznos odgovarajućih troškova likvidacije kolaterala).

Odljev zbog preuzimanja kolaterala: u ovom retku trebao bi se navesti učinak na bruto knjigovodstvenu vrijednost instrumenta zbog ovrhe nad bilo kojom vrstom kolaterala. Preuzimanje se odnosi na stjecanje negotovinskog kolaterala nad kojim je kreditna institucija ili društvo kći grupe steklo vlasništvo i koji još nije prodan trećoj strani. U toj se kategoriji nalaze i prijenosi imovine u zamjenu za dug (engl. debt asset swaps), dobrovoljni prijenosi kolaterala (engl. voluntary surrenders) te zamjene duga za kapital. Kako bi se izbjegle nedoumice, treba imati na umu da bi trebalo navesti bruto knjigovodstvenu vrijednost instrumenta, uključujući sve moguće popratne djelomične otpise. Također treba imati na umu da odljevi možda neće biti jednaki zbroju neto kumuliranih naplata i djelomičnih otpisa.

Povezane neto akumulirane naplate: u ovom se retku navodi početno priznavanje fer vrijednosti kolaterala u bilanci banke u trenutku preuzimanja imovine. Naplate u gotovini ili novčane ekvivalente prikupljene u kontekstu preuzimanja kolaterala umanjene za troškove ne bi trebalo uključiti u ovaj redak, nego navesti u kategoriji „Odljev zbog otplate kredita, djelomično ili u cijelosti“.

Odljev zbog prodaje instrumenata: ukupne promjene u bilanci koje proizlaze iz kredita i predujmova prodanih drugim institucijama, isključujući unutargrupne transakcije. Kako bi se izbjegle nedoumice, treba napomenuti da se navodi bruto knjigovodstvena vrijednost prodanih kredita i predujmova (uključujući sve moguće prateće djelomične otpise), a ne njihovo vrednovanje ili cijena tijekom transakcije. Također treba imati na umu da odljevi možda neće biti jednaki zbroju neto kumuliranih naplata i djelomičnih otpisa.

Povezane neto akumulirane naplate: naplata u gotovini ili novčani ekvivalenti prikupljeni u okviru prodaje kredita i predujmova, umanjeni za troškove prodaje, uključeni su u ovaj redak.

Odljev zbog prijenosa rizika: bruto smanjenje neprihodujućih kredita i predujmova zbog sekuritizacije ili drugih prijenosa rizika koji ispunjavaju uvjete za prestanak priznavanja iz bilance. Također treba imati na umu da odljevi možda neće biti jednaki zbroju neto kumuliranih naplata i djelomičnih otpisa.

Povezane neto akumulirane naplate: naplata u gotovini ili novčani ekvivalenti prikupljeni u kontekstu odljeva zbog znatnih prijenosa rizika navode se u ovom retku.

Odljev zbog otpisa: potpuni ili djelomični otpisi ukupnih kredita i predujmova zabilježeni tijekom referentnog razdoblja. Otpis (potpun ili djelomičan) predstavlja događaj koji dovodi do prestanka priznavanja. Stoga se bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova smanjuje za iznos otpisa. Kako bi se izbjegle nedoumice, treba napomenuti da ovaj redak odražava promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova, a sve potencijalne djelomične otpise koji su već prijavljeni u prethodnim redcima (npr. prateća prodaja kredita i predujmova, likvidacija kolaterala, preuzimanje kolaterala ili prijenos značajnog rizika) ne bi trebalo uključiti u ovaj redak. Nadalje, u tu je kategoriju potrebno uključiti i oprost duga u kontekstu mjera restrukturiranja, odnosno otpis u kojem je iznos nepodmirenog duga od zajmoprimca otkazan (banka gubi pravo na njegov povrat).

Odljev zbog reklasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji: smanjenja knjigovodstvene vrijednosti neprihodujućih kredita i predujmova zbog njihove reklasifikacije kao instrumenata koji se drže radi prodaje.

Odljev zbog drugih situacija: u ovaj bi se redak trebala uključiti sva ostala smanjenja knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova koja nisu obuhvaćena prethodno navedenim događajima. Te prilagodbe mogu uključivati, na primjer, valutne promjene, druge mjere zatvaranja, reklasifikacije između razreda imovine itd. Ako je iznos za ovu kategoriju značajan, očekuje se da će izvještajne institucije navesti pojedinosti u okviru za unos teksta koji se nalazi desno od obrasca i oznake „Napomene o priljevima/odljevima u/iz neprihodujućeg portfelja”.

Prilog V. – Obrasci za objavljivanje: ovršena imovina

Obrazac br. 9: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

Svrha: pružiti pregled ovršene imovine stečene na temelju neprihodujućih izloženosti.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve kreditne institucije kako su definirane u stavku 0.
Sadržaj: informacije o instrumentima koji su otkazani u zamjenu za kolateral dobiven u obliku preuzimanja i o vrijednosti kolaterala koji je dobiven preuzimanjem.
Učestalost: polugodišnje ili godišnje u skladu sa stavkom 15.
Format: fiksni.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je pokrenulo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje objave.

		a	b
		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Nekretnine, postrojenja i oprema (PP & E)		
2	Osim PP & E		
3	<i>Stambene nekretnine</i>		
4	<i>Poslovne nekretnine</i>		
5	<i>Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)</i>		
6	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>		
7	<i>Ostalo</i>		

8	Ukupno	
----------	---------------	--

Definicije**Stupci:**

Vrijednost pri početnom priznavanju: u ovom stupcu trebalo bi navesti bruto knjigovodstvenu vrijednost kolaterala dobivenog preuzimanjem pri početnom priznavanju u bilanci izvještajne institucije.

Akumulirane negativne promjene: akumulirano umanjenje vrijednosti ili akumulirane negativne promjene početnog priznavanja vrijednosti kolaterala dobivenog preuzimanjem, kako je prethodno opisano. Treba napomenuti da bi trebalo uključiti akumulirane negativne promjene nastale zbog amortizacije, ako je primjenjivo, u slučaju PP & E te ulaganja u nekretnine.

Redci:

Kolateral dobiven preuzimanjem klasificiran kao PP & E: u ovom retku trebalo bi navesti vrijednost kolaterala koji je dobiven preuzimanjem, a koji je priznat u bilanci na izvještajni referentni datum i koji je klasificiran kao PP & E.

Kolateral dobiven preuzimanjem koji nije klasificiran kao PP & E: u ovom se retku automatski navodi kolateral dobiven preuzimanjem, a koji je priznat u bilanci na izvještajni referentni datum i nije klasificiran kao PP & E. Ukupno se stanje izračunava uzimajući u obzir početno stanje (od završetka zadnje financijske godine) te priljevi i odljevi u razdoblju objave (od završetka zadnje financijske godine). Kolateral dobiven preuzimanjem (osim PP & E) navodi se u redcima prema vrsti kolaterala.

Stambene nekretnine: kolateral dobiven preuzimanjem stambene nekretnine (npr. kuća, stanova itd.) ili nekretnine koja se može iskoristiti u budućnosti kao takva (npr. nedovršena stambena nekretnina itd.).

Poslovne nekretnine: kolateral dobiven preuzimanjem poslovnih ili industrijskih nekretnina koje se mogu koristiti za poslovne i/ili investicijske svrhe, ili bilo koje nepokretne imovine koja nije stambena nekretnina, kako je prethodno opisano. U ovu bi kategoriju trebalo uključiti i zemljište (nepoljoprivredno i poljoprivredno).

Pokretnine: u ovom retku trebalo bi navesti kolateral dobiven preuzimanjem imovine, osim nekretnina

Vlasnički i dužnički instrumenti: u ovom retku trebalo bi navesti kolateral dobiven preuzimanjem vlasničkih instrumenata ili dužničkih instrumenata.

Ostali kolateral: kolateral dobiven preuzimanjem koji ne pripada kategorijama ostalih redaka. Ako je iznos naveden u ovom retku relativno značajan, od izvještajnih se institucija traži da pruže dodatne informacije u okviru za slobodan unos teksta koji se nalazi na desnoj strani obrasca označen „bilješke o ostalom kolateralu dobivenom preuzimanjem“.

Obrazac br. 10: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka – raščlamba prema starosti

Svrha: pružiti pregled kolaterala dobivenog preuzimanjem (po vrsti i po vremenu nakon datuma ovrhe)
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na kreditne institucije koje ispunjavaju barem jedan od kriterija za utvrđivanje značajnosti 12, kako je definirano u stavku . i koje imaju udio bruto neprihodujućih kredita od 5 % ili više.
Sadržaj: informacije o instrumentima koji su otkazani u zamjenu za kolateral dobiven preuzimanjem i o vrijednosti kolaterala koji je dobiven preuzimanjem.
Učestalost: godišnje, u skladu sa stavkom 15.
Format: fiksni.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je pokrenulo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje objave.

		a	b	c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
		Smanjenje duga		Ukupni kolateral dobiven preuzimanjem																			
				Ovršen ≤ 2 godine				Ovršen > 2 godine ≤ 5 godina				Ovršen > 5 godina				Od čega dugotrajna imovina koja je namijenjena za prodaju							
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene		
1	Kolateral dobiven preuzimanjem klasificiran kao PP & E																						
2	Kolateral dobiven preuzimanjem koji nije klasificiran kao PP & E																						
3	<i>Stambene nekretnine</i>																						

4	Poslovne nekretnine												
5	Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)												
6	Vlasnički i dužnički instrumenti												
7	Ostalo												
8	Ukupno												

Definicije**Stupci:**

Bruto knjigovodstvena vrijednost: bruto iznos duga koji je otkazan u zamjenu za kolateral dobiven preuzimanjem, u trenutku razmjene, sudskim postupcima ili bilateralnim sporazumom. Bruto iznos trebao bi se izračunati kao bruto smanjenje iznosa instrumenta, pri čemu se ne uzimaju u obzir rezervacije. Da bi se izbjegle nedoumice, u ovom stupcu ne bi trebalo navesti smanjenje stanja duga zbog drugih razloga (npr. naplate u gotovini).

Akumulirano umanjene vrijednosti: u ovom se stupcu navodi akumulirano umanjene vrijednosti instrumenta koji je otkazan u zamjenu za kolateral dobiven preuzimanjem, u trenutku razmjene. Odgovarajuće podatke trebalo bi upisati s negativnim predznakom.

Vrijednost pri početnom priznavanju: vidjeti definiciju u obrascu br. 9. „Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka“.

Akumulirane negativne promjene: vidjeti definiciju u obrascu br. 9. „Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka“.

Ovršen ≤ 2 godine: „Vrijednost pri početnom priznavanju“ i „Akumulirane negativne promjene“ za kolateral dobiven preuzimanjem i priznat u bilanci prije 2 godine ili manje u odnosu na izvještajni referentni datum.

Ovršen > 2 godine ≤ 5 godina: „Vrijednost pri početnom priznavanju“ i „Akumulirane negativne promjene“ za kolateral dobiven preuzimanjem i priznat u bilanci prije više od 2 godine, ali do 5 godina u odnosu na izvještajni referentni datum.

Ovršen > 5 godina: „Vrijednost pri početnom priznavanju“ i „Akumulirane negativne promjene“ za kolateral dobiven preuzimanjem i priznat u bilanci prije više od 5 godina u odnosu na izvještajni referentni datum.

Od čega dugotrajna imovina namijenjena prodaji: „Početna vrijednost“ i „Akumulirane negativne promjene“ za kolateral dobiven preuzimanjem koji se klasificira kao dugotrajna imovina namijenjena za prodaju trebalo bi navesti u tim stupcima. Ako ova klasifikacija nije relevantna u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na kreditnu instituciju, taj se podatak ne bi trebao navesti.

Redci:

Kolateral dobiven preuzimanjem klasificiran kao PP & E: vidjeti definiciju u obrascu br. 9. „Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka“.

Stambene nekretnine: vidjeti definiciju u obrascu br. 9. „Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka“.

Poslovne nekretnine: vidjeti definiciju u obrascu br. 9. „Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka“.

Pokretnine: vidjeti definiciju u obrascu br. 9. „Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka“.

Vlasnički i dužnički instrumenti: vidjeti definiciju u obrascu br. 9. „Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka“.

Ostali kolateral: vidjeti definiciju u obrascu br. 9. „Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka“.