

Prilog 2. – Upute za izvješćivanje koje obuhvaćaju informacije o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19

DIO I.: OPĆE UPUTE

1. Struktura i pravila

1.1. Struktura

1. Ovaj prilog sadržava upute za sljedeće obrasce iz Priloga 1. o kreditima i predujmovima, osim onih koji se klasificiraju kao krediti i predujmovi „koji se drže radi trgovanja”, „kojima se trguje” ili „namijenjeni za prodaju” u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom:
 - a. pregled moratorija usklađenih sa zahtjevima EBA-e (zakonodavnih i nezakonodavnih), drugih mjera restrukturiranja povezanih s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 te novoodobrenih kredita i predujmova koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 (F 90.01, F 90.02, F 90.03);
 - b. informacije o kreditima i predujmovima koji podliježu moratorijima usklađenima sa zahtjevima EBA-e (zakonodavnim i nezakonodavnim) i drugim mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 (F 91.01, F 91.02);
 - c. krediti i predujmovi s moratorijima usklađenima sa zahtjevima EBA-e (zakonodavnim i nezakonodavnim) koji su istekli i s mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 koje su istekle (F 91.03, F 91.04);
 - d. informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 (F 91.05);
 - e. mjere primijenjene u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19: raščlamba prema šiframa djelatnosti NACE (F 92.01);

- f. kamatni prihodi i prihodi od naknada i provizija od kredita i predujmova koji podliježu mjerama povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 i bonitetne informacije o kreditima i predujmovima koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 (F 93.01, F 93.02).
2. Upute bi trebale primjenjivati institucije koje primjenjuju nacionalne računovodstvene standarde (nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela) i institucije koje u svojim javnim financijskim izvještajima primjenjuju međunarodne standarde financijskog izvješćivanja (MSFI), osim ako je drukčije predviđeno.
3. Točke podataka utvrđene u obrascima sastavljaju se u skladu s pravilima o priznavanju, prijebaju i vrednovanju mjerodavnog računovodstvenog okvira kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 77. Uredbe (EU) br. 575/2013.

1.2. Pravila

4. Za potrebe Priloga 1. sivo osjenčana točka podataka ne bi se trebala iskazivati, a izraz „od čega” odnosi se na stavku koja predstavlja podskup kategorije imovine ili obveza više razine.

1.3. Pravilo o predznaku

5. Trebalo bi primijeniti pravilo o predznaku koje se primjenjuje za okvir za financijsko izvješćivanje (FINREP) prema uputama iz dijela 1. tablice 1. Priloga V. Uredbi (EU) br. 680/2014¹. Stoga bi akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika trebalo iskazati kao negativne vrijednosti.

1.4. Pokrate

6. Za potrebe ovog Priloga primjenjuju se sljedeće definicije:
 - (a) „Uredba o kapitalnim zahtjevima”: Uredba (EU) br. 575/2013;
 - (b) MSFI: „međunarodni standard financijskog izvješćivanja”, kako je definirano u članku 2. Uredbe (EU) br. 1606/2002;
 - (c) „nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela”: nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela razvijena na temelju Direktive 86/635/EEZ
 - (d) „BAD”: Direktiva Vijeća 86/635/EEZ²;

¹ 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.

² Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.).

- (e) „šifre djelatnosti NACE”: šifre iz Uredbe (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća³;
- (f) „Smjernice EBA-e o moratorijima”: Smjernice EBA-e o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19⁴;
- (g) „Provedbena uredba”: Provedbena uredba (EU) br. 680/2014⁵.

³ Uredba (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. prosinca 2006. o utvrđivanju statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti NACE Revision 2 te izmjeni Uredbe Vijeća (EEZ) br. 3037/90 kao i određenih uredbi EZ-a o posebnim statističkim područjima (SL L 393, 30.12.2006., str. 1.).

⁴ EBA/GL/2020/02.

⁵ 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.

DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE

1. Pregled moratorija usklađenih sa zahtjevima EBA-e (zakonodavnih i nezakonodavnih) (F 90.01)

1.1. Opće napomene

7. Ovaj obrazac obuhvaća moratorije usklađene sa zahtjevima EBA-e (zakonodavne i nezakonodavne) za kredite i predujmove koji ispunjavaju zahtjeve opisane u stavku 10. Smjernica EBA-e o moratorijima.
8. U obrascu bi trebalo navesti informacije o broju dužnika i bruto knjigovodstvenoj vrijednosti kredita i predujmova na koje se primjenjuju različiti statusi moratorija usklađenih sa zahtjevima EBA-e (zatražen/odobren). Osim toga, obrazac sadržava raščlambu prema preostalom roku do dospijeca moratorija usklađenih sa zahtjevima EBA-e i informacije o bruto knjigovodstvenoj vrijednosti zakonodavnih moratorija u skladu s definicijom iz Smjernica EBA-e o moratorijima.

1.2. F 90.01: PREGLED MORATORIJA USKLAĐENIH SA ZAHTJEVIMA EBA-e (ZAKONODAVNIH I NEZAKONODAVNIH)

1.2.1. Upute za specifične pozicije

Stupci	Upute
0010	<p><u>Broj dužnika</u></p> <p>Institucije bi trebale izvijestiti o broju pojedinačnih zaprimljenih zahtjeva klijenata za moratorije usklađene sa zahtjevima EBA-e, bez obzira na to jesu li moratoriji već provedeni.</p> <p>Institucije bi trebale računati višestruke zahtjeve jednog klijenta kao samo jedan pojedinačni zahtjev klijenta.</p> <p>Ako broj zaprimljenih zahtjeva klijenata za moratorije usklađene sa zahtjevima EBA-e nije poznat, potrebno je navesti procijenjenu vrijednost.</p>
0020	<p><u>Od čega: odobreni</u></p> <p>Institucije trebaju iskazati broj dužnika čiji su zahtjevi za moratorije usklađene sa zahtjevima EBA-e provedeni.</p>
0030	<p><u>Bruto knjigovodstvena vrijednost</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova dužnicima koji su zatražili moratorij usklađen sa zahtjevima EBA-e, bez obzira na</p>

	<p>to jesu li te mjere već provedene ili nisu. To bi trebalo uključivati moratorije usklađene sa zahtjevima EBA-e koji su već istekli i aktivne moratorije usklađene sa zahtjevima EBA-e.</p> <p>Bruto knjigovodstvenu vrijednost izloženosti na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e trebalo bi iskazati samo jedanput kao zakonodavne moratorije.</p> <p>Bruto knjigovodstvenu vrijednost izloženosti na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e i ostale mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom COVID-om 19 trebalo bi iskazati samo jedanput kao dio kredita na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e u ovom obrascu, ali ne i u obrascu F 90.02.</p> <p>Ako bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova dužnicima koji imaju pravo zatražiti moratorij usklađen sa zahtjevima EBA-e nije poznata, trebalo bi iskazati procijenjenu vrijednost.</p>
0040	<p><u>Od čega: odobreni</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova za koje su već provedeni moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e.</p> <p>Ovaj stupac trebao bi predstavljati zbroj stupaca od 0060 do 0120.</p>
0050	<p><u>Od čega: zakonodavni moratoriji</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi i stavak 10. Smjernica EBA-e o moratorijima.</p> <p>Institucije bi trebale iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova na koje se primjenjuju moratoriji koji se temelje na primjenjivom nacionalnom pravu i koji ispunjavaju kriterije za opće moratorije na plaćanje iz stavka 10. Smjernica EBA-e o moratorijima.</p> <p>Izloženosti koje podliježu zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima usklađenima sa zahtjevima EBA-e trebalo bi iskazati samo jedanput kao zakonodavne moratorije.</p>
0055	<p><u>Od čega: koji podliježu proširenim moratorijima</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi</p> <p>U ovom stupcu trebalo bi navesti bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova za koje je mjera moratorija usklađenih sa zahtjevima EBA-om proširena.</p>

0060	<p><u>Od čega: istekli</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Trebalo bi navesti bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova za koje su moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e istekli na referentni datum (tj. preostali rok do dospijeca moratorija jednak je nuli).</p> <p>Ako su moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e istekli, ali se na izloženost još uvijek primjenjuju druge mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19, izloženost treba navesti u ovom stupcu i u obrascu F 91.03. Izloženost se ne bi trebala iskazati u obrascima F 90.02 i F 91.02.</p>
0070-0120	<p><u>Preostali rok do dospijeca moratorija</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova trebalo bi raščlaniti prema preostalom roku do dospijeca moratorija usklađenih sa zahtjevima EBA-e.</p> <p>Preostali rok do dospijeca moratorija jest vrijeme koje protječe između referentnog datuma i datuma kraja primjene moratorija.</p>

Redci	Upute
0010	<p><u>Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e</u></p> <p>Stavak 10. i točke (a) i b) stavka 19. Smjernica EBA-e o moratorijima; stavak 32. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije bi trebale izvješćivati o kreditima i predujmovima za koje su zatraženi moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e koji ispunjavaju zahtjeve iz stavka 10. Smjernica EBA-e o moratorijima. Taj iznos također uključuje kredite i predujmove na koje su moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e zaista provedeni i iskazani u stupcima 0020 i 0040 – 0120, uključujući moratorije koji su istekli (preostali rok do dospijeca povezane mjere jednak je nuli).</p> <p>Izloženosti na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e i ostale mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 trebalo bi iskazati samo jedanput kao moratorije usklađene sa zahtjevima EBA-e u ovom obrascu, ali ne i u obrascu F 90.02.</p>
0020	<p><u>Od čega: Kućanstva</u></p> <p>Točka (f) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0030	<p><u>Od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom</u></p> <p>Točka (a) stavaka 86. i 87. dijela 2. Provedbene uredbe.</p>

0040	<u>Od čega: Nefinancijska društva</u> Točka (e) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.
0050	<u>Od čega: Mala i srednja poduzeća</u> Točka (i) stavka 5. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.
0060	<u>Od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom</u> Točka (a) stavaka 86. i 87. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.

2. Pregled ostalih mjera restrukturiranja povezanih s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 (F 90.02)

2.1. Opće napomene

9. Ovim su obrascem obuhvaćeni ostali krediti i predujmovi s mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 koje ne ispunjavaju zahtjeve opisane u stavku 10. Smjernica EBA-e o moratorijima. Sve vrste mjera restrukturiranja (ugovorne izmjene i/ili refinanciranje) trebale bi se uzeti u obzir pod uvjetom da su povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19, osim ako se radi o „novoodobrenim kreditima koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19”. Potonje bi trebalo iskazati samo u obrascu F 91.05 i u odgovarajućem stupcu obrasca F 92.01.

10. U obrascu bi trebalo navesti informacije o broju dužnika i bruto knjigovodstvenoj vrijednosti kredita i predujmova koji podliježu drugim mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom COVID-om 19. Osim toga, obrazac sadržava raščlambu prema preostalom roku do dospijeca ostalih mjera restrukturiranja povezanih s krizom uzrokovanom COVID-om 19 u obliku razdoblja počeka/moratorija na plaćanje.

2.2. F 90.02: PREGLED OSTALIH MJERA RESTRUKTURIRANJA POVEZANIH S KRIZOM UZROKOVANOM COVID-om 19

2.2.1. Upute za specifične pozicije

Stupci	Upute
0010	<u>Broj dužnika</u> Institucije trebaju iskazati broj pojedinačnih zahtjeva klijenata zaprimljenih za ostale mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom COVID-om 19, bez obzira na to jesu li te mjere stvarno odobrene. Institucije bi trebale računati višestruke zahtjeve jednog klijenta kao samo jedan pojedinačni zahtjev.
0020	<u>Od čega: odobreni</u> Institucije trebaju iskazati broj dužnika čiji su zahtjevi za ostale mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom COVID-om 19 već provedeni.
0030	<u>Bruto knjigovodstvena vrijednost</u> Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi. Institucije trebaju iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova dužnicima koji su podnijeli zahtjev za mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom COVID-om 19, bez obzira na to jesu li te mjere već provedene ili

	<p>nisu. U slučaju mjera restrukturiranja povezanih s krizom uzrokovanom COVID-om 19 u obliku razdoblja počeka/moratorija na plaćanje, to bi trebalo uključivati istekle i aktivne mjere.</p> <p>Bruto knjigovodstvenu vrijednost izloženosti na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e i ostale mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom COVID-om 19 trebalo bi iskazati samo jedanput kao dio kredita na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e u obrascu F 90.01, ali ne i u ovom obrascu.</p>
0040	<p><u>Od čega: odobreni</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova za koje su već provedene mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom COVID-19.</p>
0050	<p><u>Od čega: istekli</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1.; stavak 358. točka (a) dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova za koje je razdoblje počeka/moratorij na plaćanje istekao na referentni datum treba iskazati samo u slučaju mjera restrukturiranja povezanih s krizom uzrokovanom COVID-om 19 u obliku razdoblja počeka/moratorija na plaćanje. Razdoblje počeka/moratorij na plaćanje definirani su u stavku 358. točki (a) dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi i nisu u skladu sa zahtjevima iz stavka 10. Smjernica EBA-e o moratorijima.</p>
0055	<p><u>Od čega: s proširenim mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi</p> <p>U ovom stupcu trebalo bi navesti bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova za koje su proširene dodatne mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19.</p>
0060-0110	<p><u>Preostali rok do dospijea mjera restrukturiranja povezanih s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 (razdoblje počeka/moratorij na plaćanje)</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1.; stavak 358. točka (a) dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova trebalo bi raščlaniti prema preostalom roku do dospijea ostalih mjera restrukturiranja povezanih s krizom uzrokovanom COVID-om 19.</p> <p>Iskazuje se preostali rok do dospijea ostalih mjera restrukturiranja povezanih s krizom uzrokovanom COVID-om 19 u obliku razdoblja počeka/moratorija na plaćanje.</p>

	Preostali rok do dospijeća razdoblja počeka/moratorija na plaćanje jest vrijeme koje protječe između referentnog datuma i datuma kraja primjene razdoblja počeka/moratorija na plaćanje.
--	--

Redci	Upute
0010	<p><u>Ostali krediti i predujmovi s mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom COVID-om 19</u></p> <p>Stavak 32. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije bi trebale iskazati sve mjere restrukturiranja koje su zatražene / koje su institucije odobrile zbog krize uzrokovane COVID-om 19 i koje ne ispunjavaju zahtjeve iz stavka 10. Smjernica EBA-e o moratorijima, osim ako se radi o „novoodobrenim kreditima koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19”.</p>
0020	<p><u>Od čega: Kućanstva</u></p> <p>Točka (f) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0030	<p><u>Od čega: Nefinancijska društva</u></p> <p>Točka (e) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>

3. Pregled novoodobrenih kredita i predujmova koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19 (F 90.03)

3.1. Opće napomene

11. Ovaj obrazac obuhvaća novoodobrene kredite i predujmove iz stavka 15. ovih smjernica koji podliježu programima javnih jamstava koje su države članice uvele kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19. U slučaju refinanciranja prethodnog duga novim kreditom ili u slučaju prenamjene nekoliko dugova u novi kredit, novi kredit priznat u financijskim izvještajima trebalo bi iskazati u ovom obrascu pod uvjetom da je pokriven programima javnih jamstava povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 koje su države članice uvele kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

12. U obrascu bi trebalo navesti informacije o broju dužnika i bruto knjigovodstvenoj vrijednosti tih kredita. Osim toga, obrazac sadržava raščlambu prema preostalom roku do dospijeca javnog jamstva. Konačno, u obrascu se zahtijevaju informacije o plaćanjima za jamstva primljena tijekom razdoblja od javnog jamca.

3.2. F 90.03: PREGLED NOVOODOBRENIH KREDITA I PREDUJMOVA KOJI PODLIJEŽU PROGRAMIMA JAVNIH JAMSTAVA U KONTEKSTU KRIZE UZROKOVANE COVID-om 19

3.2.1 Upute za specifične pozicije

Stupci	Upute
0010	<u>Broj dužnika</u> Trebalo bi iskazati broj dužnika kojima su odobrena javna jamstva.
0020	<u>Od čega: s aktiviranim javnim jamstvom</u> Institucije trebaju iskazati broj dužnika čije je javno jamstvo primljeno kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 za novoodobrene kredite već aktivirano, ali još nije zaprimljeno plaćanje od jamca.
0030	<u>Bruto knjigovodstvena vrijednost</u> Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.
0040	<u>Od čega: s aktiviranim javnim jamstvom</u> Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi. Institucije trebaju iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita za koje je javno jamstvo primljeno kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 pri čemu je jamstvo već aktivirano, ali još nije zaprimljeno plaćanje od jamca.

0050-0080	<p><u>Od čega: preostali rok do dospijea javnog jamstva</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi</p> <p>Bruto knjigovodstvenu vrijednost novoodobrenih kredita i predujmova s javnim jamstvom zaprimljenim kao odgovor na krizu uzrokovanu COVID-om 19 trebalo bi raščlaniti prema preostalom roku do dospijea javnog jamstva.</p>
0090	<p><u>Plaanje primljeno od javnog jamca tijekom razdoblja</u></p> <p>Institucije trebaju iskazati plaanje primljeno iz javnog jamstva u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešu COVID-19 za novoodobrene kredite tijekom tog razdoblja.</p>

Redci	Upute
0010	<p><u>Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava</u></p> <p>Stavak 32. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati novoodobrene kredite i predujmove koji podliježu programima javnih jamstava koje su države članice uvele kao odgovor na krizu uzrokovanu COVID-om 19. Ova kategorija trebala bi uključivati i kredite novim dužnicima i refinanciranje kredita postojećim dužnicima koji se smatraju novim zajmovima.</p>
0020	<p><u>Od čega: Kućanstva</u></p> <p>Točka (f) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0030	<p><u>Od čega: Nefinancijska društva</u></p> <p>Točka (e) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>

4. Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e (zakonodavni i nezakonodavni) (F 91.01)

4.1. Opće napomene

13. Ovaj obrazac obuhvaća kredite i predujmove na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e (zakonodavni i nezakonodavni).

14. U obrascu se raščlanjuju bruto knjigovodstvena vrijednost i povezana umanjena vrijednosti prema statusu izloženosti (prihodujuće i neprihodujuće). Osim toga, u zasebnim stupcima trebalo bi utvrditi sljedeće izloženosti (prihodujuće i neprihodujuće): i. izloženosti za koje je odobreno razdoblje počeka glavnice i kamata te ii. izloženosti s mjerama restrukturiranja.

15. Ostale informacije trebalo bi navesti u sljedećim stupcima: i. za prihodujuće izloženosti, „instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)”; i ii. za neprihodujuće izloženosti, instrumenti za koje postoji „za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli u razdoblju kraćem od ili jednakom 90 dana”; iii. javno jamstvo zaprimljeno u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19; iv. priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti i v. ekonomski gubitak koji proizlazi iz primjene tih mjera.

4.2. F 91.01: INFORMACIJE O KREDITIMA I PREDUJMOVIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJU MORATORIJI USKLAĐENI SA ZAHTJEVIMA EBA-e (ZAKONODAVNI I NEZAKONODAVNI)

4.2.1. Upute za specifične pozicije

Stupci	Upute
0010	<u>Bruto knjigovodstvena vrijednost</u> Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi. Iznosi iskazani u ovom stupcu odgovaraju zbroju iznosa iskazanih u stupcima 0020 i 0060.
0020	<u>Prihodujući</u> Stavak 34. dijela 1. i stavci 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.

0030	<p><u>Od čega: razdoblje počeka glavnice i kamata</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova za koje moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e dovode do razdoblja počeka glavnice i kamata na referentni datum. Ovo se odnosi na dužnike koji nemaju obveze plaćanja tijekom razdoblja moratorija.</p>
0040	<p><u>Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja</u></p> <p>Članak 47.b Uredbe o kapitalnim zahtjevima; stavak 34. dijela 1. i stavci 240. do 268. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>U slučaju izloženosti na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e na koje se primjenjuju i druge mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19, potrebno ih je iskazati u ovom stupcu.</p>
0050	<p><u>Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)</u></p> <p>MSFI 9.5.5.3; MSFI 7.35M(b)(i); stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Ovaj stupac trebaju navesti samo institucije koje su obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p>
0060	<p><u>Neprihodujući</u></p> <p>Članak 47.a stavak 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima; stavak 34. dijela 1. i stavci 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0070	<p><u>Od čega: razdoblje počeka glavnice i kamata</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova za koje moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e dovode do razdoblja počeka glavnice i kamata na referentni datum. Ovo se odnosi na dužnike koji nemaju obveze plaćanja tijekom razdoblja moratorija.</p>
0080	<p><u>Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja</u></p> <p>Članak 47.b Uredbe o kapitalnim zahtjevima; stavak 34. dijela 1. i stavci 240. do 268. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>U slučaju izloženosti na koje se primjenjuje moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e na koje se primjenjuju i druge mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19, potrebno ih je iskazati u ovom stupcu.</p>

0090	<p><u>Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli <= 90 dana</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. i stavak 236. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0100	<p><u>Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Iznosi iskazani u ovom stupcu odgovaraju zbroju iznosa iskazanih u stupcima 0110 i 0150.</p>
0110	<p><u>Prihodujući</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0120	<p><u>Od čega: razdoblje počeka glavnice i kamata</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati akumulirano umanjeno vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika kredita i predujmova za koje moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e dovode do razdoblja počeka glavnice i kamata na referentni datum. Ovo se odnosi na dužnike koji nemaju obveze plaćanja tijekom razdoblja moratorija.</p>
0130	<p><u>Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0140	<p><u>Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)</u></p> <p>MSFI 9.5.5.3; MSFI 7.35M(b)(i); stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Ovaj stupac iskazuju samo institucije koje su obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p>
0150	<p><u>Neprihodujući</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0160	<p><u>Od čega: razdoblje počeka glavnice i kamata</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati akumulirano umanjeno vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika kredita i predujmova za koje moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e dovode do razdoblja počeka</p>

	glavnice i kamata na referentni datum. Ovo se odnosi na dužnike koji nemaju obveze plaćanja tijekom razdoblja moratorija.
0170	<u>Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja</u> Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.
0180	<u>Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli <= 90 dana</u> Stavci 69. do 71. i stavak 236. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.
0190	<u>Javno jamstvo primljeno u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19</u> Stavak 15. ovih smjernica. Institucije bi trebale iskazati najveći iznos javnog jamstva koje su države članice uvele u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 za kredite i predujmove koji podliježu moratorijima usklađenim sa zahtjevima EBA-e. Iznos jamstva ne bi smio premašiti bruto knjigovodstvenu vrijednost povezanog kredita. Postojanje drugih oblika kolaterala ili jamstva ne bi se trebalo uzeti u obzir za izračun najvećeg iznosa javnog jamstva primljenog u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19 koji se može potraživati.
0200	<u>Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti</u> Priljeve je potrebno iskazivati na tromjesečnoj osnovi od početka izvještajnog razdoblja do referentnog datuma. Za izloženost koja je tijekom izvještajnog razdoblja reklasificirana nekoliko puta iz neprihodujuće u prihodujuću, iznos priljeva trebalo bi utvrditi na temelju usporedbe statusa izloženosti na početku izvještajnog razdoblja i njezina statusa na referentni datum. Reklasifikaciju neprihodujuće izloženosti iz jednog računovodstvenog portfelja u drugi ne bi trebalo iskazati kao priljev.
0210	<u>Ekonomski gubitak</u> Stavak 19. točka (d) Smjernica EBA-e o moratorijima; MSFI 9.5.4.3. Ekonomski gubitak trebalo bi izračunati kao razliku između neto sadašnje vrijednosti ponovno dogovorenih ili izmijenjenih ugovornih novčanih tokova i neto sadašnje vrijednosti novčanih tokova prije odobravanja mjere. Trebaju ga iskazivati subjekti koji izvješćuju u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i subjekti koji izvješćuju u skladu s MSFI-jevima. Za subjekte koji izvješćuju u skladu s MSFI-jevima ekonomski gubitak trebao bi se izračunati u skladu s točkom 5.4.3. MSFI-ja 9. Institucije bi trebale iskazati vrijednost u ovom stupcu samo ako su izračunale ekonomski gubitak. Izračunani ekonomski dobitci ne iskazuju se.

Redci	Upute
0010	<p><u>Kredit i predjmovi na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e</u></p> <p>Točka (b) stavka 19. Smjernica EBA-e o moratorijima; stavak 32. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Trebalo bi iskazati kredite i predjmove za koje su moratoriji (zakonodavni i nezakonodavni) usklađeni sa zahtjevima EBA-e već provedeni i nisu istekli.</p> <p>Izloženosti na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e i ostale mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 trebalo bi iskazati samo jedanput u ovom obrascu, ali ne i u obrascu F 91.02.</p> <p>Kredit i predjmovi na koje se ne primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e ne iskazuju se u ovom obrascu, nego u obrascu F 91.02. Kredit i predjmovi u tim dvama obrascima međusobno se isključuju.</p>
0020	<p><u>Od čega: Kućanstva</u></p> <p>Točka (f) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0030	<p><u>Od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom</u></p> <p>Točka (a) stavaka 86. i 87. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0040	<p><u>Od čega: Nefinancijska društva</u></p> <p>Točka (e) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0050	<p><u>Od čega: Mala i srednja poduzeća</u></p> <p>Točka (i) stavka 5. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0060	<p><u>Od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom</u></p> <p>Točka (a) stavaka 86. i 87. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>

5. Informacije o ostalim kreditima i predujmovima koji podliježu mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 (F 91.02)

5.1. Opće napomene

16. Ovim su obrascem obuhvaćeni krediti i predujmovi koji podliježu mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 koje ne ispunjavaju zahtjeve opisane u stavku 10. Smjernica EBA-e o moratorijima. Sve vrste mjera restrukturiranja (ugovorne izmjene i/ili refinanciranje) trebale bi se uzeti u obzir pod uvjetom da su povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19, osim ako se radi o „novoodobrenim kreditima koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19”. Potonje bi trebalo iskazati samo u obrascu F 91.05 i u odgovarajućem stupcu obrasca F 92.01.

17. U obrascu se raščlanjuju bruto knjigovodstvena vrijednost i povezana umanjenja vrijednosti prema statusu izloženosti (prihodujuće i neprihodujuće). Osim toga, izloženosti (prihodujuće i neprihodujuće) za koje je odobreno razdoblje počeka glavnice i kamata trebalo bi navesti u zasebnim stupcima.

18. Ostale informacije trebalo bi navesti u sljedećim stupcima: i. za prihodujuće izloženosti, „instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)”; ii. za neprihodujuće izloženosti, instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli u razdoblju kraćem od ili jednakom 90 dana”; iii. javno jamstvo zaprimljeno u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 i iv. priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti.

5.2. F 91.02: INFORMACIJE O OSTALIM KREDITIMA I PREDUJMOVIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJU MJERE RESTRUKTURIRANJA POVEZANE S KRIZOM UZROKOVANOM BOLEŠĆU COVID-19

5.2.1. Upute za specifične pozicije

Stupci	Upute
0010	<p><u>Bruto knjigovodstvena vrijednost</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Iznosi iskazani u ovom stupcu odgovaraju zbroju iznosa iskazanih u stupcima 0020 i 0050.</p> <p>Svaki drugi kredit na koji se primjenjuju mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 trebalo bi iskazati samo jedanput, bez obzira na broj primijenjenih mjera.</p>

0020	<p><u>Prihodujući</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. i stavci 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0030	<p><u>Od čega: razdoblje počeka glavnice i kamata</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova za koje druge mjere povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 dovode do razdoblja počeka glavnice i kamata na referentni datum. Ovo se odnosi na dužnike koji nemaju obveze plaćanja tijekom razdoblja primjene mjere restrukturiranja.</p>
0040	<p><u>Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)</u></p> <p>MSFI 9.5.5.3; MSFI 7.35M(b)(i); stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Ovaj stupac iskazuju samo institucije koje su obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p>
0050	<p><u>Neprihodujući</u></p> <p>Članak 47.a stavak 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima; stavak 34. dijela 1. i stavci 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0060	<p><u>Od čega: razdoblje počeka glavnice i kamata</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova za koje mjere povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 dovode do razdoblja počeka glavnice i kamata na referentni datum. Ovo se odnosi na dužnike koji nemaju obveze plaćanja tijekom razdoblja primjene mjere restrukturiranja.</p>
0070	<p><u>Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli <= 90 dana</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. i stavak 236. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>

0080	<p><u>Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Iznosi iskazani u ovom stupcu odgovaraju zbroju iznosa iskazanih u stupcima 0090 i 0120.</p>
0090	<p><u>Prihodujući</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0100	<p><u>Od čega: razdoblje počeka glavnice i kamata</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika kredita i predujmova za koje mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 dovode do razdoblja počeka glavnice i kamata na referentni datum. Ovo se odnosi na dužnike koji nemaju obveze plaćanja tijekom razdoblja primjene mjere restrukturiranja.</p>
0110	<p><u>Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)</u></p> <p>MSFI 9.5.5.3; MSFI 7.35M(b)(i); stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Ovaj stupac iskazuju samo institucije koje su obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p>
0120	<p><u>Neprihodujući</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0130	<p><u>Od čega: razdoblje počeka glavnice i kamata</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika kredita i predujmova za koje mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 dovode do razdoblja počeka glavnice i kamata na referentni datum. Ovo se odnosi na dužnike koji nemaju obveze plaćanja tijekom razdoblja primjene mjere restrukturiranja.</p>
0140	<p><u>Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana</u></p> <p>Stavci 69. do 71. i stavak 236. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>

0150	<p><u>Javno jamstvo primljeno u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19</u></p> <p>Stavak 15. ovih smjernica.</p> <p>Institucije bi trebale iskazati najveći iznos javnog jamstva koje su države članice uvele kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 za ostale kredite i predujmove koji podliježu mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 (ne uključujući „novoodobrene kredite koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19”). Iznos jamstva ne bi smio premašiti bruto knjigovodstvenu vrijednost povezanog kredita. Postojanje drugih oblika kolaterala ili jamstva ne bi se trebalo uzeti u obzir za izračun najvećeg iznosa javnog jamstva primljenog u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 koji se može potraživati.</p>
0160	<p><u>Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti</u></p> <p>Priljeve je potrebno iskazivati na tromjesečnoj osnovi od početka izvještajnog razdoblja do referentnog datuma.</p> <p>Za izloženost koja je tijekom izvještajnog razdoblja reklasificirana nekoliko puta iz neprihodujuće u prihodujuću, iznos priljeva trebalo bi utvrditi na temelju usporedbe statusa izloženosti na početku izvještajnog razdoblja i njezina statusa na referentni datum.</p> <p>Reklasifikaciju neprihodujuće izloženosti iz jednog računovodstvenog portfelja u drugi ne bi trebalo iskazati kao priljev.</p>

Redci	Upute
0010	<p><u>Ostali krediti i predujmovi koji podliježu mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19</u></p> <p>Stavak 32. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati sve mjere restrukturiranja koje su provedene zbog krize uzrokovane bolešću COVID-19 i koje ne ispunjavaju zahtjeve stavka 10. Smjernica EBA-e o moratorijima.</p> <p>Za mjere restrukturiranja u obliku razdoblja počeka/moratorija na plaćanje, u ovom se retku iskazuju samo krediti i predujmovi s razdobljem počeka / moratorijem na plaćanje koji nisu istekli.</p> <p>Kredite i predujmove na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e i ostale mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 trebalo bi iskazati samo jedanput u obrascu F 91.01, ali ne i u obrascu F 91.02. Krediti i predujmovi u tim dvama obrascima međusobno se isključuju.</p>
0020	<p><u>Od čega: Kućanstva</u></p> <p>Točka (f) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>

0030

Od čega: Nefinancijska društva

Točka (e) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.

6. Krediti i predujmovi s isteklim moratorijima usklađenim sa zahtjevima EBA-e (zakonodavnim i nezakonodavnim) (F 91.03)

6.1. Opće napomene

19. Ovim su obrascem obuhvaćeni krediti i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e (zakonodavni i nezakonodavni) istekli na referentni datum, bez obzira na to jesu li druge mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 još uvijek aktivne ili su već istekle.

20. U obrascu se raščlanjuju bruto knjigovodstvena vrijednost i povezana umanjenja vrijednosti prema statusu izloženosti (prihodujuće i neprihodujuće). Osim toga, u zasebnim stupcima trebalo bi utvrditi izloženosti s mjerama restrukturiranja za prihodujuće i neprihodujuće.

21. U sljedećim stupcima trebalo bi navesti sljedeće informacije: i. za prihodujuće izloženosti, „instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)”; i ii. za neprihodujuće izloženosti, instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli u razdoblju kraćem od ili jednakom 90 dana”; iii. javna jamstva zaprimljena u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19; iv. priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti i v. ekonomski gubitak koji proizlazi iz primjene tih mjera.

6.2. F 91.03: KREDITI I PREDUJMOVI S ISTEKLIM MORATORIJIMA USKLAĐENIM SA ZAHTJEVIMA EBA-e (ZAKONODAVNIM I NEZAKONODAVNIM)

6.2.1. Upute za specifične pozicije

Stupci	Upute
0010	<u>Bruto knjigovodstvena vrijednost</u> Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi. Iznosi iskazani u ovom stupcu odgovaraju zbroju iznosa iskazanih u stupcima 0020 i 0050.
0020	<u>Prihodujući</u> Stavak 34. dijela 1. i stavci 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.

0030	<p><u>Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja</u></p> <p>Članak 47.b Uredbe o kapitalnim zahtjevima; stavak 34. dijela 1. i stavci 240. do 268. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Ovaj bi stupac također trebao uključivati i izloženosti s moratorijima usklađenim sa zahtjevima EBA-e koji su istekli i drugim mjerama restrukturiranja povezanim sa krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 (koje su aktivne ili istekle).</p>
0040	<p><u>Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)</u></p> <p>MSFI 9.5.5.3, MSFI 7.35M(b)(i); stavak 34. dijela 1. i stavci 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Ovaj stupac trebaju navesti samo institucije koje su obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p>
0050	<p><u>Neprihodujući</u></p> <p>Članak 47.a stavak 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima; stavak 34. dijela 1. i stavci 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0060	<p><u>Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja</u></p> <p>Članak 47.b Uredbe o kapitalnim zahtjevima; stavak 34. dijela 1. i stavci 240. do 268. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Ovaj bi stupac također trebao uključivati i izloženosti s moratorijima usklađenim sa zahtjevima EBA-e koji su istekli i drugim mjerama restrukturiranja povezanim sa krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 (koje su aktivne ili istekle).</p>
0070	<p><u>Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli <= 90 dana</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. i stavak 236. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0080	<p><u>Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Iznosi iskazani u ovom stupcu odgovaraju zbroju iznosa iskazanih u stupcima 0090 i 0120.</p>
0090	<p><u>Prihodujući</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0100	<p><u>Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>

0110	<p><u>Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)</u></p> <p>MSFI 9.5.5.3; MSFI 7.35M(b)(i); stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Ovaj stupac iskazuju samo institucije koje su obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p>
0120	<p><u>Neprihodujući</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0130	<p><u>Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0140	<p><u>Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana</u></p> <p>Stavci 69. do 71. i stavak 236. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0150	<p><u>Javno jamstvo primljeno u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19</u></p> <p>Stavak 15. ovih smjernica.</p> <p>Institucije bi trebale iskazati najveći iznos javnog jamstva koje su države članice uvele u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 za kredite i predujmove s isteklim moratorijima usklađenima sa zahtjevima EBA-e. Iznos jamstva ne bi smio premašiti bruto knjigovodstvenu vrijednost povezanog kredita. Postojanje drugih oblika kolaterala ili jamstva ne bi se trebalo uzeti u obzir za izračun najvećeg iznosa javnog jamstva primljenog u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 koji se može potraživati.</p>
0160	<p><u>Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti</u></p> <p>Priljeve je potrebno iskazivati na tromjesečnoj osnovi od početka izvještajnog razdoblja do referentnog datuma.</p> <p>Za izloženost koja je tijekom izvještajnog razdoblja reklasificirana nekoliko puta iz neprihodujuće u prihodujuću, iznos priljeva trebalo bi utvrditi na temelju usporedbe statusa izloženosti na početku izvještajnog razdoblja i njezina statusa na referentni datum.</p> <p>Reklasifikaciju neprihodujuće izloženosti iz jednog računovodstvenog portfelja u drugi ne bi trebalo iskazati kao priljev.</p>

0170	<p><u>Ekonomski gubitak</u></p> <p>Stavak 19. točka (d) Smjernica EBA-e o moratorijima; MSFI 9.5.4.3.</p> <p>Ekonomski gubitak trebalo bi izračunati kao razliku između neto sadašnje vrijednosti ponovno dogovorenih ili izmijenjenih ugovornih novčanih tokova i neto sadašnje vrijednosti novčanih tokova prije odobravanja mjere.</p> <p>Trebaju ga iskazivati subjekti koji izvješćuju u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i subjekti koji izvješćuju u skladu s MSFI-jevima. Za subjekte koji izvješćuju u skladu s MSFI-jevima ekonomski gubitak trebao bi se izračunati u skladu s točkom 5.4.3. MSFI-ja 9.</p> <p>Institucije bi trebale iskazati vrijednost u ovom stupcu samo ako su izračunale ekonomski gubitak. Izračunani ekonomski dobitci ne iskazuju se.</p>
------	--

Redci	Upute
0010	<p><u>Kredit i predjmovi s isteklim moratorijima usklađenim sa zahtjevima EBA-e</u></p> <p>Točka (b) stavka 19. Smjernica EBA-e o moratorijima; stavak 32. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije bi trebale iskazati kredite i predjmove za koje moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e (zakonodavni i nezakonodavni) imaju preostali rok do dospelja jednak nuli (istekli). Kredite i predjmove trebalo bi iskazati od prvog dana nakon isteka moratorija.</p> <p>Ako su moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e istekli, izloženosti bi također trebale iskazati u obrascu F 90.01 u odgovarajućem stupcu.</p> <p>Izloženosti s isteklim moratorijima usklađenim sa zahtjevima EBA-u i s isteklim drugim mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 (u obliku razdoblja počeka/moratorija na plaćanje) trebalo bi iskazati samo u ovom obrascu, a ne i u obrascu F 91.04.</p>
0020	<p><u>Od čega: Kućanstva</u></p> <p>Točka (f) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0030	<p><u>Od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom</u></p> <p>Točka (a) stavaka 86. i 87. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0040	<p><u>Od čega: Nefinancijska društva</u></p> <p>Točka (e) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>

0050	<u>Od čega: Mala i srednja poduzeća</u> Točka (i) stavka 5. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.
0060	<u>Od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom</u> Točka (a) stavaka 86. i 87. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.

7. Ostali krediti i predujmovi s isteklim mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 (razdoblje počeka/moratorij na plaćanje) (F 91.04)

7.1. Opće napomene

22. Ovim su obrascem obuhvaćene ostale mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 u obliku razdoblja počeka/moratorija na plaćanje koje su istekle na referentni datum i koje ne ispunjavaju zahtjeve opisane u stavku 10. Smjernica EBA-e o moratorijima. Izloženosti s isteklim moratorijima usklađenim sa zahtjevima EBA-u i s isteklim drugim mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 (u obliku razdoblja počeka/moratorija na plaćanje) trebalo bi iskazati jedanput u obrascu F 91.03, ali ne i u ovom obrascu. Ako moratorij usklađen sa zahtjevima EBA-e nije istekao, ali su istekli drugo razdoblje počeka/moratorij na plaćanje povezani s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19, izloženosti bi ipak trebalo iskazati u obrascu F 91.01.

23. U obrascu se raščlanjuju bruto knjigovodstvena vrijednost i povezana umanjena vrijednosti prema statusu izloženosti (prihodujuće i neprihodujuće).

24. Ostale informacije trebalo bi navesti u sljedećim stupcima: i. za prihodujuće izloženosti, „instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)”; i ii. za neprihodujuće izloženosti, instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli u razdoblju manjem od ili jednakom 90 dana”; iii. javno jamstvo zaprimljeno u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 i iv. priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti.

7.2. F 91.04: OSTALI KREDITI I PREDUJMOVI S ISTEKLIM MJERAMA RESTRUKTURIRANJA POVEZANIM S KRIZOM UZROKOVANOM BOLEŠĆU COVID-19 (RAZDOBLJE POČEKA/MORATORIJ NA PLAĆANJE)

7.2.1. Upute za specifične pozicije

Stupci	Upute
0010	<u>Bruto knjigovodstvena vrijednost</u> Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi. Iznosi iskazani u ovom stupcu odgovaraju zbroju iznosa iskazanih u stupcima 0020 i 0040.
0020	<u>Prihodujući</u>

	Stavak 34. dijela 1. i stavci 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.
0030	<p><u>Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)</u></p> <p>MSFI 9.5.5.3, MSFI 7.35M(b)(i); stavak 34. dijela 1. i stavci 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Ovaj stupac iskazuju samo institucije koje su obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p>
0040	<p><u>Neprihodujući</u></p> <p>Članak 47.a stavak 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima; stavak 34. dijela 1. i stavci 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0050	<p><u>Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli <= 90 dana</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. i stavak 236. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0060	<p><u>Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Iznosi iskazani u ovom stupcu odgovaraju zbroju iznosa iskazanih u stupcima 0070 i 0090.</p>
0070	<p><u>Prihodujući</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0080	<p><u>Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)</u></p> <p>MSFI 9.5.5.3; MSFI 7.35M(b)(i); stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Ovaj stupac iskazuju samo institucije koje su obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p>
0090	<p><u>Neprihodujući</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>

0100	<p><u>Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli <= 90 dana</u></p> <p>Stavci 69. do 71. i stavak 236. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0110	<p><u>Javno jamstvo primljeno u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19</u></p> <p>Stavak 15. ovih smjernica.</p> <p>Institucije bi trebale iskazati najveći iznos javnog jamstva koje su države članice uvele u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 za ostale kredite i predujmove s isteklim mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19. Iznos jamstva ne bi smio premašiti bruto knjigovodstvenu vrijednost povezanog kredita. Postojanje drugih oblika kolaterala ili jamstva ne bi se trebalo uzeti u obzir za izračun najvećeg iznosa javnog jamstva primljenog u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 koji se može potraživati.</p>
0120	<p><u>Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti</u></p> <p>Priljeve je potrebno iskazivati na tromjesečnoj osnovi od početka izvještajnog razdoblja do referentnog datuma.</p> <p>Za izloženost koja je tijekom izvještajnog razdoblja reklasificirana nekoliko puta iz neprihodujuće u prihodujuću, iznos priljeva trebalo bi utvrditi na temelju usporedbe statusa izloženosti na početku izvještajnog razdoblja i njezina statusa na referentni datum.</p> <p>Reklasifikaciju neprihodujuće izloženosti iz jednog računovodstvenog portfelja u drugi ne bi trebalo iskazati kao priljev.</p>

Redci	Upute
0010	<p><u>Ostali krediti i predujmovi s mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 (razdoblje počeka/moratorij na plaćanje)</u></p> <p>Stavak 32. dijela 1. i stavak 358. točka (a) dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Institucije trebaju iskazati kredite i predujmove za koje ostale mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 u obliku razdoblja počeka/moratorija na plaćanje imaju preostali rok do dospelja jednak nuli (odnosno, koje su istekle). Kredite i predujmove treba iskazivati od prvog dana nakon isteka mjere restrukturiranja.</p> <p>Ako je mjera restrukturiranja povezana s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 istekla, izloženosti bi također trebalo iskazati u obrascu F 90.02 u odgovarajućoj kategoriji.</p>

0020	<u>Od čega: Kućanstva</u> Točka (f) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.
0030	<u>Od čega: Nefinancijska društva</u> Točka (e) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.

8. Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 (F 91.05)

8.1. Opće napomene

25. Ovaj obrazac obuhvaća novoodobrene kredite i predujmove iz stavka 15. ovih smjernica koji podliježu programima javnih jamstava koje su države članice uvele kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19. U slučaju refinanciranja prethodnog duga novim kreditom ili prenamjene nekoliko dugova u novi kredit, novi kredit priznat u financijskim izvještajima trebalo bi iskazati u ovom obrascu pod uvjetom da je pokriven programom javnih jamstava povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19.

26. U obrascu se raščlanjuju bruto knjigovodstvena vrijednost i povezana umanjena vrijednosti prema statusu izloženosti (prihodujuće i neprihodujuće). Osim toga, izloženosti, prihodujuće i neprihodujuće, s mjerama restrukturiranja trebalo bi navesti u zasebnim stupcima. Ako su novi zajamčeni krediti odobreni za refinanciranje prijašnjeg ugovora o dugu, razvrstavanje izloženosti trebalo bi procijeniti u skladu s člankom 47.b Uredbe o kapitalnim zahtjevima i stavcima 240. do 268. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.

27. Ostale informacije trebalo bi navesti u sljedećim stupcima: i. za prihodujuće izloženosti, „instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)”; ii. za neprihodujuće izloženosti, instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli u razdoblju kraćem od ili jednakom 90 dana”; iii. iznos javnih jamstava povezanih s kreditima i predujmovima; iv. priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti i v. priljevi povezani s novim zajmovima.

8.2. F 91.05: INFORMACIJE O NOVOODOBRENIM KREDITIMA I PREDUJMOVIMA KOJI PODLIJEŽU PROGRAMIMA JAVNIH JAMSTAVA U KONTEKSTU KRIZE UZROKOVANE BOLEŠĆU COVID-19

8.2.1. Upute za specifične pozicije

Stupci	Upute
0010	<u>Bruto knjigovodstvena vrijednost</u> Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi. Iznosi iskazani u ovom stupcu odgovaraju zbroju iznosa iskazanih u stupcima 0020 i 0050.

0020	<p><u>Prihodujući</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. i stavci 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0030	<p><u>Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja</u></p> <p>Članak 47.b Uredbe o kapitalnim zahtjevima; stavak 34. dijela 1. i stavci 240. do 268. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Trebalo bi iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost novog ugovora („refinanciranje duga“) odobrenog u okviru prihodujuće transakcije refinanciranja koja se smatra mjerom restrukturiranja.</p>
0040	<p><u>Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)</u></p> <p>MSFI 9.5.5.3; MSFI 7.35M(b)(i); stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Ovaj stupac iskazuju samo institucije koje su obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p>
0050	<p><u>Neprihodujući</u></p> <p>Članak 47.a stavak 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima; stavak 34. dijela 1. i stavci 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0060	<p><u>Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja</u></p> <p>Članak 47.b Uredbe o kapitalnim zahtjevima; stavak 34. dijela 1. i stavci 240. do 268. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Trebalo bi iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost novog ugovora („refinanciranje duga“) odobrenog u okviru neprihodujuće transakcije refinanciranja koja se smatra mjerom restrukturiranja.</p>
0070	<p><u>Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. i stavak 236. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0080	<p><u>Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Iznosi iskazani u ovom stupcu odgovaraju zbroju iznosa iskazanih u stupcima 0090 i 0120.</p>
0090	<p><u>Prihodujući</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>

0100	<p><u>Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Trebalo bi iskazati ispravke vrijednosti za umanjeње vrijednosti novog ugovora („refinanciranje duga“) odobrenog u okviru prihodujuće transakcije refinanciranja koja se smatra mjerom restrukturiranja.</p>
0110	<p><u>Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)</u></p> <p>MSFI 9.5.5.3; MSFI 7.35M(b)(i); stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Ovaj stupac iskazuju samo institucije koje su obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p>
0120	<p><u>Neprihodujući</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0130	<p><u>Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja</u></p> <p>Stavci 69. do 71. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Trebalo bi iskazati ispravke vrijednosti za umanjeње vrijednosti novog ugovora („refinanciranje duga“) odobrenog u okviru neprihodujuće transakcije refinanciranja koja se smatra mjerom restrukturiranja.</p>
0140	<p><u>Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli <= 90 dana</u></p> <p>Stavci 69. do 71. i stavak 236. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0150	<p><u>Javno jamstvo primljeno u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19</u></p> <p>Stavak 15. ovih smjernica.</p> <p>Institucije bi trebale iskazati najveći iznos javnog jamstva koje su države članice uvele u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 za novoodobrene kredite i predujmove. Iznos jamstva ne bi smio premašiti bruto knjigovodstvenu vrijednost povezanog kredita. Postojanje drugih oblika kolaterala ili jamstva ne bi se trebalo uzeti u obzir za izračun najvećeg iznosa javnog jamstva primljenog u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 koji se može potraživati.</p>

0160	<p><u>Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti</u></p> <p>Priljeve je potrebno iskazivati na tromjesečnoj osnovi od početka izvještajnog razdoblja do referentnog datuma.</p> <p>Za izloženost koja je tijekom izvještajnog razdoblja reklasificirana nekoliko puta iz neprihodujuće u prihodujuću, iznos priljeva trebalo bi utvrditi na temelju usporedbe statusa izloženosti na početku izvještajnog razdoblja i njezina statusa na referentni datum.</p> <p>Reklasifikaciju neprihodujuće izloženosti iz jednog računovodstvenog portfelja u drugi ne bi trebalo iskazati kao priljev.</p>
0170	<p><u>Priljevi povezani s novim zajmovima</u></p> <p>Institucije trebaju iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost novoodobrenih kredita i predujmova od posljednjeg referentnog datuma izvješćivanja u različitim kategorijama kredita (prema redcima).</p>

Redci	Upute
0010	<p><u>Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava</u></p> <p>Stavak 15. ovih smjernica; stavak 32. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0020	<p><u>Od čega: Kućanstva</u></p> <p>Točka (f) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0030	<p><u>Od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom</u></p> <p>Točka (a) stavaka 86. i 87. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0040	<p><u>Od čega: Nefinancijska društva</u></p> <p>Točka (e) stavka 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0050	<p><u>Od čega: Mala i srednja poduzeća</u></p> <p>Točka (i) stavka 5. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0060	<p><u>Od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom</u></p> <p>Točka (a) stavaka 86. i 87. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>

9. Mjere primijenjene kao odgovor na krizu uzrokovanu COVID-om 19: raščlamba prema šiframa djelatnosti NACE (F 92.01)

9.1. Opće napomene

28. Ovaj obrazac obuhvaća kredite i predujmove nefinancijskim društvima na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e (zakonodavni i nezakonodavni), ostale mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 i novoodobreni krediti i predujmovi iz stavka 15. ovih smjernica na koje se primjenjuju programi javnih jamstava uvedeni kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

29. Obrazac obuhvaća informacije raščlanjene prema sektorima gospodarskih djelatnosti primjenom šifri NACE na temelju glavne djelatnosti druge ugovorne strane. Osim toga, potrebno je navesti podatke o iznosu javnog jamstva dodijeljenog prema šifri djelatnosti NACE.

30. Klasifikacija izloženosti prema šiframa djelatnosti NACE treba slijediti upute navedene u stavcima 91. i 92. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.

9.2. F 92.01: MJERE PRIMIJENJENE KAO ODGOVOR NA KRIZU UZROKOVANU COVID-om 19: RAŠČLAMBA PREMA ŠIFRAMA DJELATNOSTI NACE

9.2.1. Upute za specifične pozicije

Stupci	Upute
0010	<p><u>Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Potrebno je iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova nefinancijskim društvima na koja se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e, osim onih koji se klasificiraju kao krediti i predujmovi „koji se drže radi trgovanja”, „kojima se trguje” ili „namijenjeni za prodaju” u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.</p> <p>Iskazuju se samo krediti i predujmovi nefinancijskim društvima za koje su moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e provedeni i nisu istekli.</p>
0020	<p><u>Bruto knjigovodstvena vrijednost ostalih kredita i predujmova koji podliježu mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19</u></p> <p>Stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Potrebno je iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost ostalih kredita i predujmova nefinancijskim društvima koji podliježu mjerama restrukturiranja povezanim s</p>

	<p>krizom uzrokovanom bolešću COVID-19, osim onih koji se klasificiraju kao krediti i predumjovi „koji se drže radi trgovanja”, „kojima se trguje” ili „namijenjeni za prodaju” u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.</p> <p>Trebalo bi iskazati samo kredite i predumjove nefinancijskim društvima za koje su provedene i nisu istekle mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 i koji ne ispunjavaju zahtjeve iz stavka 10. Smjernica EBA-e o moratorijima.</p>
0030	<p><u>Bruto knjigovodstvena vrijednost novoodobrenih kredita i predumjova koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19</u></p> <p>Stavak 15. ovih smjernica; stavak 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p> <p>Potrebno je iskazati bruto knjigovodstvenu vrijednost novoodobrenih kredita i predumjova nefinancijskim društvima na koja se primjenjuju programi javnih jamstava, osim onih koji se klasificiraju kao krediti i predumjovi „koji se drže radi trgovanja”, „kojima se trguje” ili „namijenjeni za prodaju” u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.</p>
0040	<p><u>Javno jamstvo primljeno u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19</u></p> <p>Stavak 15. ovih smjernica.</p> <p>Institucije trebaju iskazati najviši iznos javnog jamstva primljenog u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 za sve kredite i predumjove, osim kredita koji se klasificiraju kao krediti „koji se drže radi trgovanja”, „kojima se trguje” ili „namijenjeni za prodaju” u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. Iznos jamstva ne bi smio premašiti bruto knjigovodstvenu vrijednost povezanog kredita. Postojanje drugih oblika kolaterala ili jamstva ne bi se trebalo uzeti u obzir za izračun najvećeg iznosa javnog jamstva primljenog u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 koji se može potraživati.</p>

Redci	Upute
0010-0180	<p><u>Kredit i predumjovi raščlanjeni prema šiframa djelatnosti NACE</u></p> <p>Uredba (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća; stavak 32. dijela 1. i stavci 91. i 92. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi.</p>
0190	<p><u>Ukupno</u></p> <p>Redak 0190 predstavlja zbroj redaka 0010 – 0180.</p>

10. Kamatni prihodi i prihodi od naknada i provizija od kredita i predujmova koji podliježu mjerama povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 (F 93.01)

10.1. Opće napomene

31. Ovaj obrazac obuhvaća informacije o učinku dobiti ili gubitka kredita i predujmova na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e (zakonodavni i nezakonodavni), ostale mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 i novoodobreni krediti i predujmovi iz stavka 15. ovih smjernica na koje se primjenjuju programi javnih jamstava uvedeni kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

10.2. F 93.01: Kamatni prihodi i prihodi od naknada i provizija od kredita i predujmova koji podliježu mjerama povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19

10.2.1. Upute za specifične pozicije

Stupci	Upute
0010	<u>Tekuće razdoblje</u> Potrebno je navesti stvarnu poziciju na referentni datum.
0020	<u>Planirana pozicija na kraju računovodstvene godine</u> Institucije trebaju izvijestiti o planiranoj poziciji na kraju sljedeće obračunske godine uzimajući u obzir učinke izbijanja bolesti COVID-19. Za referentni datum na kraju obračunske godine potrebno je navesti planiranu poziciju na kraju sljedeće obračunske godine.
0030	<u>Napomena</u> Institucije bi trebale dostaviti dodatne informacije o značajnim promjenama kamatnih prihoda ili prihoda od naknada i provizija u usporedbi s prethodnim razdobljem.

Redci	Upute
0010	<u>Kamatni prihodi od kredita i predujmova koji podliježu mjerama povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19</u> Stavak 31. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Kamatni prihodi kako su definirani u stavku 31. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi koji proizlaze iz kredita i predujmova na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e (zakonodavni i nezakonodavni), druge mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 te

	novoodobrenih kredita i predujmova u okviru programa javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19.
0020	<p><u>Prihodi od naknada i provizija od kredita i predujmova koji podliježu mjerama povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19</u></p> <p>MSFI 7.20 (c); članak 27. stavak 4. u okomitom obrascu BAD-a</p> <p>Prihodi od naknada i provizija kako su definirani u Prilogu V. Provedbenoj uredbi [MSFI 7.20(c), članak 27. u okomitom obrascu (stavak 4.) BAD-a] koji proizlaze iz kredita i predujmova na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e (zakonodavni i nezakonodavni), druge mjere restrukturiranja povezane s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 te novoodobrenih kredita i predujmova u okviru programa javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19.</p>

11. Bonitetne informacije o kreditima i predujmovima koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 (F 93.02)

11.1. Opće napomene

32. Ovaj obrazac obuhvaća bonitetne informacije o kreditima i predujmovima koji podliježu programima javnih jamstava koje su države članice uvele kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

11.2. F 93.02: BONITETNE INFORMACIJE O KREDITIMA I PREDUJMOVIMA KOJI PODLIJEŽU PROGRAMIMA JAVNIH JAMSTAVA U KONTEKSTU KRIZE UZROKOVANE BOLEŠĆU COVID-19

11.2.1. Upute za specifične pozicije

Stupci	Upute
0010	<u>Iznos</u> Potrebno je navesti stvarnu poziciju na referentni datum.
0020	<u>Planirana pozicija na kraju godine</u> Institucije trebaju iskazati planiranu poziciju na kraju sljedeće godine uzimajući u obzir učinke izbijanja bolesti COVID-19. Za izvješća na kraju godine potrebno je iskazati planiranu poziciju na kraju sljedeće godine.
0030	<u>Napomena</u> Institucije bi trebale dostaviti dodatne informacije u sljedećim slučajevima: - redci 0010 i 0020 ne sadržavaju isti iznos, odnosno neka jamstva ne ispunjavaju zahtjeve za prihvatljivi instrument osiguranja u skladu s Uredbom o kapitalnim zahtjevima; - redci 0030 ili 0060 nisu jednaki 0, odnosno priznavanjem javnog jamstva iznos izloženosti ponderiran rizikom predmetnog kredita ili predujma ne smanjuje se na 0.

Redci	Upute
0010	<p><u>Vrijednost izloženosti kredita i predujmova koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 koji nisu istekli</u></p> <p>Vrijednost izloženosti, kako je definirano za potrebe stupca 0200 obrasca C 07.00 stupca 0110 obrasca C 08.01 u Prilogu I. Provedbenoj uredbi, za kredite i predujmove ako su programi javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 primijenjeni, a jamstvo još nije isteklo.</p>
0020	<p><u>Od čega: Krediti i predujmovi za koje jamstva ispunjavaju zahtjeve za prihvatljivi instrument osiguranja za potrebe smanjenja kreditnog rizika u skladu s Uredbom o kapitalnim zahtjevima</u></p> <p>Vrijednost izloženosti kredita i predujmova iskazanih u retku 0010, ako primljeno javno jamstvo ispunjava zahtjeve za prihvatljivi instrument osiguranja za potrebe smanjenja kreditnog rizika u skladu s poglavljem 4. glave II. dijela trećeg Uredbe o kapitalnim zahtjevima.</p> <p>Ako se iznos iskazan u ovom retku razlikuje od iznosa iskazanog u retku 0010, razloge je potrebno objasniti u stupcu 0030.</p>
0030	<p><u>Iznos izloženosti ponderiran rizikom tih kredita i predujmova</u></p> <p>Iznos izloženosti ponderiran rizikom, kako je utvrđen za potrebe članka 92. stavka 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, za kredite i predujmove iskazane u retku 0020.</p> <p>Ako iznos iskazan u ovom retku nije jednak 0, potrebno ga je objasniti u stupcu 0030.</p>
0040	<p><u>Od čega: Krediti i predujmovi restrukturirani radi primjene tih jamstava</u></p> <p>Vrijednost izloženosti kredita i predujmova iskazanih u retku 0010 koji prvotno nisu bili obuhvaćeni javnim jamstvom, zbog čega su restrukturirani kako bi postali prihvatljivi.</p>
0050	<p><u>Iznos izloženosti ponderiran rizikom tih kredita i predujmova (prije restrukturiranja)</u></p> <p>Iznos izloženosti ponderiran rizikom, kako je utvrđen za potrebe članka 92. stavka 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, za kredite i predujmove iskazane u retku 0040, prije restrukturiranja.</p>

0060	<p><u>Iznos izloženosti ponderiran rizikom povezan s tim kreditima i predujmovima</u></p> <p>Iznos izloženosti ponderiran rizikom, kako je izračunan za potrebe članka 92. stavka 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, za kredite i predujmove iskazane u retku 0010.</p> <p>Ako iznos iskazan u ovom retku nije jednak 0, potrebno ga je objasniti u stupcu 0030.</p>
0070	<p><u>Vrijednost izloženosti kredita i predujmova koji podliježu programima javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 koji su istekli</u></p> <p>Vrijednost izloženosti, kako je definirano za potrebe stupca 0200 obrasca C 07.00 i stupca 0110 obrasca C 08.01 u Prilogu I. Provedbenoj uredbi, za kredite i predujmove ako su programi javnih jamstava u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 primijenjeni, a jamstvo je već isteklo. Iskazuju se samo oni krediti i predujmovi za koje postoje nepodmirena daljnja plaćanja glavnice, kamata i/ili naknada.</p>
0080	<p><u>Izloženost ponderirana rizikom tih kredita i predujmova</u></p> <p>Iznos izloženosti ponderiran rizikom, kako je izračunan za potrebe članka 92. stavka 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, za kredite i predujmove iskazane u retku 0070.</p>