PRILOG XXXVI. – Upute za obrasce o objavi informacija o opterećenju imovine

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 443. Uredbe (EU) br. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrazaca od EU AE1 do EU AE4 iz Priloga XXXV. IT rješenjima EBA-e.
2. Za potrebe obrazaca o objavi informacija o opterećenju imovine primjenjuje se definicija opterećenja imovine iz točke 1.7. Priloga XVII. (upute za obrasce za izvješćivanje o opterećenju imovine) Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014[[2]](#footnote-2).
3. Institucije objavljuju stavke iz obrazaca EU AE1, EU AE2 i EU AE3 na isti način kako je iskazano u skladu s Prilogom XVI. (obrasci za izvješćivanje o opterećenju imovine) Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014, osim ako je u tim tablicama posebno predviđeno drukčije.
4. Stavke iz stavka 3. objavljuju se primjenom srednje vrijednosti. Srednje vrijednosti su uzastopne tromjesečne srednje vrijednosti tijekom prethodnih dvanaest mjeseci i utvrđuju se interpolacijom.
5. Ako se objavljuje na konsolidiranoj osnovi, primjenjivi opseg konsolidacije opseg je bonitetne konsolidacije kako je definirano u dijelu prvom glavi II. poglavlju 2. odjeljku 2. CRR-a.
6. Pokazatelji kvalitete imovine prema vrsti imovine u stupcima C030, C050, C080 i C100 obrasca EU AE1 i prema vrsti primljenog kolaterala i izdanih dužničkih vrijednosnih papira, uključujući pokrivene obveznice i sekuritizacije, u stupcima C030 i C060 kako je utvrđeno u obrascu EU AE2, primjenjuju se samo na kreditne institucije koje ispunjavaju jedan od sljedećih uvjeta:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | njihova ukupna imovina, koja se izračunava u skladu s odjeljkom 1.6. točkom 10. Priloga XVII. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014, iznosi više od 30 milijardi EUR; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | njihova je razina opterećenja imovine, koja se izračunava u skladu s odjeljkom 1.6. točkom 9. Priloga XVII. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014, veća od 15 %. |

**Obrazac EU AE1 – Opterećena i neopterećena imovina**

1. Institucije dopunjuju obrazac EU AE1 iz Priloga XXXV. ovoj Provedbenoj uredbi prateći upute u nastavku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 010 | Imovina institucije koja objavljuje podatke  Međunarodni računovodstveni standardi (MRS) 1.9. (a), Smjernice za provedbu 6, u slučaju institucija koje primjenjuju MSFI-je.  Ukupna imovina koju je institucija iskazala u svojoj bilanci, uz iznimku vlastitih dužničkih vrijednosnih papira i vlastitih vlasničkih instrumenata ako se primjenjivim računovodstvenim standardima dopušta njihovo priznavanje u bilanci.  Vrijednost iskazana u ovom retku srednja je vrijednost zbroja četiriju tromjesečnih vrijednosti na kraju razdoblja tijekom prethodnih dvanaest mjeseci za retke 030, 040 i 120. |
| 030 | Vlasnički instrumenti  Srednje vrijednostivlasničkih instrumenata kako je definirano u primjenjivim računovodstvenim načelima (MRS 32.1 u slučaju institucija koje primjenjuju MSFI-je)**,** s iznimkom vlastitih vlasničkih instrumenata ako se primjenjivim računovodstvenim standardima dopušta njihovo priznavanje u bilanci. |
| 040 | Dužnički vrijednosni papiri  Srednje vrijednosti dužničkih instrumenata koje drži institucija izdanih kao vrijednosni papiri koji nisu krediti u skladu s Uredbom (EU) 1071/2013 Europske središnje banke („Uredba ESB-a o BSI-ju”)[[3]](#footnote-3), s iznimkom vlastitih dužničkih vrijednosnih papira ako se primjenjivim računovodstvenim standardima dopušta njihovo priznavanje u bilanci. |
| 050 | od čega: pokrivene obveznice  Srednje vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira koje drži institucija koji su obveznice iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive (EZ) 2009/65[[4]](#footnote-4), neovisno o tome imaju li ti instrumenti pravni oblik vrijednosnog papira ili ne. |
| 060 | od čega: sekuritizacije  Srednje vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira koje drže institucije koji su sekuritizacijske pozicije kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 62. CRR-a. |
| 070 | od čega: izdanje općih država  Srednje vrijednostidužničkih vrijednosnih papira koje drže institucije koje su izdale opće države. |
| 080 | od čega: izdanje financijskih društava  Srednje vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira koje drže institucije koje su izdale kreditne institucije kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 1. CRR-a i druga financijska društva.  Ostala financijska društva uključuje sva financijska društva i kvazi-društva osim kreditnih institucija, npr. investicijska društva, investicijske fondove, osiguravateljna društva, mirovinske fondove, subjekte za zajednička ulaganja i klirinške kuće, kao i preostale financijske posrednike, pomoćne financijske institucije i vlastite financijske institucije i zajmodavce. |
| 090 | od čega: izdanje nefinancijskih društava  Srednje vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira koje drže institucije koje su izdala društva i kvazi-društva koja se ne bave financijskim posredovanjem, nego u pravilu proizvodnjom tržišne robe i pružanjem nefinancijskih usluga u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju |
| 120 | Ostala imovina  Srednja vrijednost ostale imovine institucije upisane u bilanci, osim one objavljene u prethodnim redcima i različite od vlastitih dužničkih vrijednosnih papira i vlastitih vlasničkih instrumenata koje institucija koja nije obveznik primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja ne može prestati priznavati u bilanci.  U tom se slučaju vlastiti dužnički instrumenti uključuju u redak 240 obrasca EU AE2, a vlastiti vlasnički instrumenti isključuju se iz objave informacija o opterećenju imovine.  Ostala imovina uključuje novac u blagajni (nacionalne i strane novčanice i kovanice u optjecaju koje se uobičajeno koriste za plaćanja), okvirne kredite (MRS 1.54. točke i. za institucije koje primjenjuju MSFI-je) uključujući potraživanja na zahtjev središnjih banaka i drugih institucija. Ostala imovina uključuje i kredite i predujmove osim okvirnih kredita, odnosno dužničke instrumente koje drže institucije koji nisu vrijednosni papiri, osim salda potraživanja po viđenju, uključujući kredite s nekretninom kao kolateralom kako je definirano u dijelu drugom točki 86. podtočki (a) Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Ostala imovina može obuhvaćati i nematerijalnu imovinu, uključujući *goodwill*, odgođenu poreznu imovinu, nekretnine, postrojenja i drugu dugotrajnu imovinu, derivativnu imovinu, obratne repo ugovore i potraživanja od pozajmljivanja dionica.  Ako su odnosna imovina i imovina u skupu za pokriće zadržanih sekuritizacija i zadržanih pokrivenih obveznica okvirni krediti ili krediti i predujmovi osim okvirnih kredita, također se uključuju u ovaj redak. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| 010 | Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine  Srednja vrijednost knjigovodstvene vrijednosti imovine koju drži institucija koja je opterećena.  Knjigovodstvena vrijednost znači iznos u bilanci na strani imovine.  Za svaku kategoriju imovine objavljena knjigovodstvena vrijednost srednja je vrijednost različitih objavljenih knjigovodstvenih vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti. |
| 030 | od čega: teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA  Srednja vrijednost knjigovodstvene vrijednosti opterećene imovine koja je teoretski prihvatljiva za kvalifikaciju kao imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete (EHQLA) i imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete (HQLA).  Za potrebe ove Uredbe teoretski prihvatljiva opterećena EHQLA i teoretski prihvatljiva opterećena HQLA imovina je navedena u člancima 10., 11., 12., 13., 15. i 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61[[5]](#footnote-5) koja bi ispunjavala opće i operativne zahtjeve navedene u člancima 7. i 8. te Delegirane uredbe da njezin status nije status opterećene imovine u skladu s Prilogom XVII. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Teoretski prihvatljiva opterećena EHQLA i teoretski prihvatljiva opterećena HQLA moraju biti u skladu i sa zahtjevima za izloženost specifičnima za kategoriju utvrđenima u člancima od 10. do 16. i od 35. do 37. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Knjigovodstvena vrijednost teoretski prihvatljive opterećene EHQLA-e i teoretski prihvatljive opterećene HQLA-e je knjigovodstvena vrijednost prije primjene korektivnih faktora utvrđenih u člancima od 10. do 16. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Za svaku kategoriju imovine objavljena knjigovodstvena vrijednost srednja je vrijednost različitih objavljenih knjigovodstvenih vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti. |
| 040 | Fer vrijednost opterećene imovine  Srednja vrijednost fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira koje drži institucija koja objavljuje podatke koji su opterećeni u skladu s definicijom opterećenja imovine.  Fer vrijednost financijskog instrumenta jest cijena koja bi bila postignuta pri prodaji imovine ili plaćena pri prijenosu obveze u uobičajenoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja (vidjeti MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti i MSFI 13 i članak 8. Direktive 2013/34/EU[[6]](#footnote-6) za institucije koje ne primjenjuju MSFI-je).  Za svaku kategoriju imovine objavljena fer vrijednost srednja je vrijednost različitih fer vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti. |
| 050 | od čega: teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA  Srednja vrijednost fer vrijednosti opterećene imovine koja je teoretski prihvatljiva za kvalifikaciju kao EHQLA i HQLA. Za potrebe ove Uredbe teoretski prihvatljiva opterećena EHQLA i teoretski prihvatljiva opterećena HQLA su ona imovina navedena u člancima 10., 11., 12., 13., 15. i 16. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koja bi ispunjavala opće i operativne zahtjeve navedene u člancima 7. i 8. te Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 da njezin status nije status opterećene imovine u skladu s Prilogom XVII. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Teoretski prihvatljiva opterećena EHQLA i teoretski prihvatljiva opterećena HQLA moraju biti u skladu i sa zahtjevima za izloženost specifičnima za kategoriju utvrđenima u člancima od 10. do 16. i od 35. do 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Fer vrijednost teoretski prihvatljive opterećene EHQLA-e i teoretski prihvatljive opterećene HQLA-e fer je vrijednost prije primjene korektivnih faktora utvrđenih u člancima od 10. do 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Za svaku kategoriju imovine objavljena fer vrijednost srednja je vrijednost različitih fer vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti. |
| 060 | Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine  Srednja vrijednost knjigovodstvene vrijednosti imovine koju drži institucija koja je opterećena u skladu s definicijom opterećenja imovine. Knjigovodstvena vrijednost znači iznos objavljen na strani imovine u bilanci.  Za svaku kategoriju imovine objavljena knjigovodstvena vrijednost srednja je vrijednost različitih objavljenih knjigovodstvenih vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti. |
| 080 | od čega: EHQLA i HQLA  Srednja vrijednost knjigovodstvene vrijednosti neopterećene EHQLA-e i HQLA-e kako je navedeno u člancima 10., 11., 12., 13., 15. i 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koje ispunjavaju opće i operativne zahtjeve utvrđene u člancima 7. i 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 te zahtjeve za izloženost specifične za kategoriju utvrđene u člancima od 10. do 16. i od 35. do 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Knjigovodstvena vrijednost EHQLA-e i HQLA-e knjigovodstvena je vrijednost prije primjene korektivnih faktora utvrđenih u člancima od 10. do 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Za svaku kategoriju imovine objavljena knjigovodstvena vrijednost srednja je vrijednost različitih objavljenih knjigovodstvenih vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti. |
| 090 | Fer vrijednost neopterećene imovine  Srednja vrijednost fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira koje drži institucija koji su opterećeni. Fer vrijednost financijskog instrumenta cijena je koja bi bila postignuta pri prodaji imovine ili plaćena pri prijenosu obveze u uobičajenoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja. (vidjeti MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti i MSFI 13 i članak 8. Direktive 2013/34/EU).  Za svaku kategoriju imovine objavljena fer vrijednost srednja je vrijednost različitih fer vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti. |
| 100 | od čega: EHQLA i HQLA  Srednja vrijednost fer vrijednosti neopterećene EHQLA-e i HQLA-e kako je navedeno u člancima 10., 11., 12., 13., 15. i 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koje ispunjavaju opće i operativne zahtjeve utvrđene u člancima 7. i 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 te zahtjeve za izloženost specifične za kategoriju utvrđene u člancima od 10. do 16. i od 35. do 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Fer vrijednost EHQLA-e i HQLA-e fer je vrijednost prije primjene korektivnih faktora utvrđenih u člancima od 10. do 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Za svaku kategoriju imovine objavljena fer vrijednost srednja je vrijednost različitih fer vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti. |

**Obrazac EU AE2 – Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri**

1. Institucije dopunjuju obrazac EU AE2 iz Priloga XXXV. ovoj Provedbenoj uredbi prateći upute u nastavku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 130 | Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke  Sve kategorije kolaterala koje je institucija primila. Svi vrijednosni papiri koje je institucija zajmoprimac primila tijekom transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira objavljuju se u ovom retku. Ukupni kolateral koji je institucija primila srednja je vrijednost zbroja četiriju tromjesečnih vrijednosti na kraju razdoblja tijekom prethodnih dvanaest mjeseci za retke od 140 do 160, 220 i 230. |
| 140 | Okvirni krediti  Srednja vrijednost kolaterala koji je primila institucija i koji obuhvaća okvirne kredite objavljuje se u ovom retku (vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 120 obrasca EU AE1). Ona uključuje sve vrijednosne papire koje je primila institucija zajmoprimac tijekom transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira. |
| 150 | Vlasnički instrumenti  Srednja vrijednost kolaterala koji je primila institucija i koji obuhvaća vlasničke instrumente (vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 030 obrasca EU AE1). Ona uključuje sve vrijednosne papire koje je primila institucija zajmoprimac tijekom transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira. |
| 160 | Dužnički vrijednosni papiri  Srednja vrijednost kolaterala koji je primila institucija i koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire (vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 040 obrasca EU AE1). Ona uključuje sve vrijednosne papire koje je primila institucija zajmoprimac tijekom transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira. |
| 170 | od čega: pokrivene obveznice  Srednja vrijednost kolaterala koji je primila institucija i koji obuhvaća pokrivene obveznice (vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 050 obrasca EU AE1). Ona uključuje sve vrijednosne papire koje je primila institucija zajmoprimac tijekom transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira. |
| 180 | od čega: sekuritizacije  Srednja vrijednost kolaterala koji je primila institucija i koji obuhvaća vrijednosne papire osigurane imovinom (vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 060 obrasca EU AE1). Ona uključuje sve vrijednosne papire koje je primila institucija zajmoprimac tijekom transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira. |
| 190 | od čega: izdanje općih država  Srednja vrijednost kolaterala koji je primila institucija i koji obuhvaća dužničkevrijednosne papire koje su izdale opće države (vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 070 obrasca EU AE1). Ona uključuje sve vrijednosne papire koje je primila institucija zajmoprimac tijekom transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira. |
| 200 | od čega: izdanje financijskih društava  Srednja vrijednost kolaterala koji je primila institucija i koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire koje su izdala financijska društva (vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 080 obrasca EU AE1). Ona uključuje sve vrijednosne papire koje je primila institucija zajmoprimac tijekom transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira. |
| 210 | od čega: izdanje nefinancijskih društava  Srednja vrijednost kolaterala koji je primila institucija i koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire koje su izdala nefinancijska društva (vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 090 obrasca EU AE1). Ona uključuje sve vrijednosne papire koje je primila institucija zajmoprimac tijekom transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira. |
| 220 | Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita  Srednja vrijednost kolaterala koji je primila institucija i koji obuhvaća kredite i predujmove osim okvirnih kredita (vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 120 obrasca EU AE1). Ona uključuje sve vrijednosne papire koje je primila institucija zajmoprimac tijekom transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira. |
| 230 | Ostali primljeni kolaterali  Srednja vrijednost kolaterala koji je primila institucija i koji obuhvaća ostalu imovinu (vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 120 obrasca EU AE1). Ona uključuje sve vrijednosne papire koje je primila institucija zajmoprimac tijekom transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira. |
| 240 | Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija  Srednja vrijednost izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija. S obzirom na to da zadržani ili otkupljeni izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri, u skladu s MRS-om 39.42. za institucije koje primjenjuju MSFI-je, umanjuju povezane financijske obveze, ti vrijednosni papiri nisu uključeni u kategoriju imovine institucije koja objavljuje podatke. U ovom se retku navode vlastiti dužnički vrijednosni papiri koje institucije koje nisu obveznici primjene MSFI-ja ne mogu prestati priznavati u bilanci. |
| 241 | Vlastite pokrivene obveznice i izdane nezaložene sekuritizacije  Srednja vrijednost vlastitih pokrivenih obveznica i izdanih sekuritizacija koje je institucija koja objavljuje podatke zadržala i koji nisu opterećeni. Kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje, na vlastite pokrivene obveznice i sekuritizacije koje je izdala i zadržala institucija koja objavljuje podatke primjenjuje se sljedeće pravilo:   1. (a) ako su ti vrijednosni papiri založeni, iznos skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su osigurani objavljuje se u obrascu EU AE1 kao opterećena imovina. Izvor financiranja u slučaju davanja u zalog vlastitih pokrivenih obveznica i sekuritizacija nova je transakcija u kojoj se vrijednosni papiri daju kao zalog (financiranje središnje banke ili druga vrsta osiguranog financiranja) i nije izvorno izdavanje pokrivenih obveznica ili sekuritizacija.   (b) ako ti vrijednosni papiri još nisu založeni, iznos skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su ti vrijednosni papiri osigurani objavljuje se u obrascu EU AE1 kao neopterećena imovina. |
| 250 | Ukupni primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri  Sve kategorije kolaterala koje je institucija primila i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri koje je institucija zadržala, a koji nisu u obliku izdanih vlastitih pokrivenih obveznica ili izdanih vlastitih sekuritizacija.  Ovaj je redak zbroj srednjih vrijednosti retka 010 iz obrasca EU AE1 i redaka 130 i 240 iz obrasca EU AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| 010 | Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira  Srednja vrijednost fer vrijednosti primljenog kolaterala, uključujući u transakcijama pozajmljivanja vrijednosnih papira, ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koje drži/koje je zadržala institucija i koji su opterećeni u skladu s člankom 100. CRR-a.  Fer vrijednost financijskog instrumenta cijena je koja bi bila postignuta pri prodaji imovine ili plaćena pri prijenosu obveze u uobičajenoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja (kao u MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti za institucije koje primjenjuju MSFI-je). Za svaku stavku kolaterala objavljena fer vrijednost srednja je vrijednost različitih fer vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti. |
| 030 | od čega: teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA  Srednja vrijednost fer vrijednosti opterećenog primljenog kolaterala, uključujući u transakcijama pozajmljivanja vrijednosnih papira, ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koje drži/koje je zadržala institucija i koji su teoretski prihvatljivi za kvalifikaciju kao EHQLA i HQLA. Za potrebe ove Uredbe teoretski prihvatljiva opterećena EHQLA i teoretski prihvatljiva opterećena HQLA stavke su primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koje drži/koje je zadržala institucija, koji su navedeni u člancima 10., 11., 12., 13., 15. i 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koje bi ispunjavale opće i operativne zahtjeve utvrđene u člancima 7. i 8. te Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 da njihov status nije status opterećene imovine u skladu s Prilogom XVII. Provedbenoj Uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Teoretski prihvatljiva opterećena EHQLA i teoretski prihvatljiva opterećena HQLA moraju biti u skladu i sa zahtjevima za izloženost specifičnima za kategoriju utvrđenima u člancima od 10. do 16. i od 35. do 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Fer vrijednost teoretski prihvatljive opterećene EHQLA-e i teoretski prihvatljive opterećene HQLA-e je fer vrijednost prije primjene korektivnih faktora utvrđenih u člancima od 10. do 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Za svaku stavku kolaterala objavljena fer vrijednost srednja je vrijednost različitih fer vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti. |
| 040 | Fer vrijednost primljenih kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni  Srednja vrijednost fer vrijednosti kolaterala koji je primila institucija, uključujući u transakcijama pozajmljivanja vrijednosnih papira, koji je neopterećen, ali se može opteretiti jer je instituciji dopušteno prodati ga ili ponovno založiti u nedostatku neispunjavanja obveza vlasnika kolaterala. Uključuje i fer vrijednost izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira, osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacijskih pozicija koje su neopterećene, ali se mogu opteretiti. Za svaku stavku kolaterala objavljena fer vrijednost srednja je vrijednost različitih fer vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti. |
| 060 | od čega: EHQLA i HQLA  Srednja vrijednost fer vrijednosti neopterećenog primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koje drži/koje je zadržala institucija osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacijskih pozicija koje se mogu opteretiti i koje se kvalificiraju kao EHQLA i HQLA kako je navedeno u člancima 10., 11., 12., 13., 15. i 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 te koje ispunjavaju opće i operativne zahtjeve utvrđene u člancima 7. i 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 te zahtjeve za izloženost specifične za kategoriju utvrđene u člancima od 10. do 16. i od 35. do 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Fer vrijednost EHQLA-e i HQLA-e je fer vrijednost prije primjene korektivnih faktora utvrđenih u člancima od 10. do 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |

**Obrazac EU AE3 – Izvori opterećenja**

1. Institucije dopunjuju obrazac EU AE3 iz Priloga XXXV. ovoj Provedbenoj uredbi prateći upute u nastavku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 010 | Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza  Srednja vrijednost stavke „Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza” institucije, ako te obveze podrazumijevaju opterećenje imovine za tu instituciju. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| 010 | Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam  Srednje vrijednosti usklađenih obveza, potencijalnih obveza (primljene preuzete obveze po kreditima i primljena financijska jamstva) ili vrijednosnih papira danih u zajam s bezgotovinskim kolateralom, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.  Financijske obveze objavljuju se po knjigovodstvenoj vrijednosti; potencijalne obveze objavljuju se po nominalnoj vrijednosti; a vrijednosni papiri dani u zajam s bezgotovinskim kolateralom objavljuju se po fer vrijednosti.  Objavljena fer vrijednost srednja je vrijednost različitih fer vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti.  Uključuju se obveze bez povezanog financiranja, kao što su izvedenice. |
| 030 | Imovina, primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim opterećenih pokrivenih obveznica i sekuritizacija  Iznos imovine, primljenih kolaterala i izdanih vlastitih vrijednosnih papira, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija, koji su opterećeni zbog različitih vrsta transakcija koje se ovdje objavljuju.  Kako bi se osigurala dosljednost s kriterijima u obrascima EU AE1 i EU AE2, imovina institucije upisana u bilanci objavljuje se po srednjoj vrijednosti njezine knjigovodstvene vrijednosti, dok se ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral i opterećeni izdani vlastiti vrijednosni papiri, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija, objavljuju po srednjoj vrijednosti njihove fer vrijednosti. Objavljena fer vrijednost srednja je vrijednost različitih fer vrijednosti na kraju svakog razdoblja objave koje se uzima u obzir za izračun srednje vrijednosti.  Uključuje se i imovina opterećena bez usklađenih obveza. |

**Tablica EU AE4 – Popratne opisne informacije**

1. Institucije dopunjuju tablicu EU AE4 iz Priloga XXXV. ovoj Provedbenoj uredbi prateći upute u nastavku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| a | Opće opisne informacije o opterećenju imovine, uključujući:   1. objašnjenje razlike između regulatornog opsega konsolidacije koji se upotrebljava za potrebe objavljivanja informacija o opterećenju imovine i opsega zadržanog za primjenu likvidnosnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi kako je definirano u dijelu drugom glavi I. poglavlju 2. CRR-a, koja se upotrebljava za utvrđivanje prihvatljivosti (E)HQLA-e; 2. objašnjenje razlike između, s jedne strane, založene i prenesene imovine u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirima i načinom primjene institucije i, s druge strane, opterećene imovine te navođenje svih razlika u tretmanu transakcija, kao što je slučaj kada se za neku transakciju smatra da dovodi do zaloga ili prijenosa imovine, ali ne i do opterećenja imovine, ili obratno; 3. vrijednost izloženosti koja se koristi za potrebe objave i kako se izvode srednje vrijednosti izloženosti. |
| b | Informacije koje se odnose na utjecaj poslovnog modela institucije na njezinu razinu opterećenja i važnost opterećenja za model financiranja institucije, uključujući sljedeće:   1. glavne izvore i vrste opterećenja, navodeći, prema potrebi, opterećenje zbog važnih poslovanja s izvedenicama, pozajmljivanje vrijednosnih papira, repo transakcije, izdavanje pokrivenih obveznica i sekuritizaciju; 2. strukturu opterećenja među subjektima unutar grupe, a posebno proizlazi li razina opterećenja konsolidirane grupe iz određenih subjekata i postoji li bitno unutargrupno opterećenje; 3. informacije o visokoj kolateraliziranosti, posebno u pogledu pokrivenih obveznica i sekuritizacija te pojavi visoke kolateraliziranosti na razinama opterećenja; 4. dodatne informacije o opterećenju imovine, kolateralu i izvanbilančnim stavkama te izvorima opterećenja prema drugim značajnim valutama osim izvještajne valute kako je navedeno u članku 415. stavku 2. CRR-a; 5. opći opis udjela stavki uključenih u stupac 060 „Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine” u obrascu EU AE1 za koje institucija ne bi smatrala da se mogu opteretiti u normalnom tijeku poslovanja (npr. nematerijalna imovina, uključujući goodwill, odgođena porezna imovina, nekretnine, postrojenja i druga dugotrajna imovina, izvedena imovina, obratni repo ugovori i potraživanja od pozajmljivanja dionica); 6. iznos odnosne imovine i imovine u skupu za pokriće zadržanih sekuritizacija i zadržanih pokrivenih obveznica te je li ta odnosna imovina i imovina u skupu za pokriće opterećena ili neopterećena, zajedno s iznosom pripadajućih zadržanih sekuritizacija i zadržanih pokrivenih obveznica; 7. ako je relevantno za objašnjenje utjecaja njihova poslovnog modela na njihovu razinu opterećenja, pojedinosti (uključujući kvantitativne podatke ako je primjenjivo) o sljedećem: 8. vrste i iznose opterećene i neopterećene imovine uključene u stupac 120 obrasca EU AE1; 9. iznose i vrste opterećene imovine i izvanbilančnih stavki uključenih u redak 010 obrasca EU AE3 koji nisu povezani s obvezama; 10. ako je relevantno u kontekstu upotrebe opterećenja u vezi s njihovim poslovnim modelom, dodatne informacije o raščlambi sljedećih redaka u obrascima EU AE1, EU AE2 i EU AE3: 11. Redak 120 obrasca EU AE1 – „Ostala imovina”, 12. Redak 230 obrasca EU AE2 – „Ostali primljeni kolaterali”, 13. Redak 010 obrasca AE3 – „Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza” (posebno ako je dio opterećenja imovine povezan s obvezama, a drugi dio nije). |

1. Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2024/1623 ([SL L 176, 27.6.2013., str. 1.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba – EU – 2024/1623 – HR – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 680/2014 оd 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.). [↑](#footnote-ref-2)
3. UREDBA (EU) BR. 1071/2013 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE od 24. rujna 2013. o bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (ESB/2013/33) (SL L 297, 7.11.2013., str. 1.). [↑](#footnote-ref-3)
4. DIREKTIVA 2009/65/EZ EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 302, 17.11.2009. str. 32.). [↑](#footnote-ref-4)
5. DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/61 оd 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11, 17.1.2015., str. 1.). [↑](#footnote-ref-5)
6. Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 19.). [↑](#footnote-ref-6)