PRILOG XVI. – Upute za objavu ciljeva i politika upravljanja rizicima, izloženosti kreditnom riziku, razrjeđivačkom riziku i objavu kreditne kvalitete

1. Prilog XV. IT rješenjima EBA-e sadržava skup obrazaca koji se primjenjuju na sve institucije na koje se primjenjuje članak 442. Uredbe (EU) br. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”). Sadržava i neke dodatne obrasce propisane za velike institucije čiji je omjer bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova iz članka 47.a stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ukupne bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova iz članka 47.a stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 jednak ili veći od 5 %. Za potrebe tog omjera i obrazaca iz Priloga XV., krediti i predujmovi klasificirani kao namijenjeni za prodaju, sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju isključeni su iz nazivnika i brojnika omjerâ, te iz redaka u obrascima za kredite i predujmove. Informacije o sredstvima u središnjim bankama i ostalim depozitima po viđenju objavljuju se zasebno u nekim obrascima.
2. Dodatni su obrasci propisani kako bi korisnici tih informacija dobili dovoljno detaljne i usporedive informacije za procjenu profila rizika institucija. Stoga bi institucije pri čitanju tih uputa trebale voditi računa o kriterijima proporcionalnosti iz članka 9. ove Provedbene uredbe.

**Tablica EU CRA: Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 435. stavka 1. točaka (a), (b), (d) i (f) Uredbe (EU) 575/2013[[2]](#footnote-2) („CRR”) o svojim ciljevima i politikama upravljanja rizicima ispunjavanjem tablice EU CRA iz Priloga XV. IT rješenja EBA-e prema uputama iz ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| (a) | U kratkoj izjavi o rizicima u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (f) CRR-a opisati kako poslovni model utječe na komponente profila kreditnog rizika institucije. |
| (b) | Kriteriji i pristup koji se u raspravi o strategijama i postupcima upravljanja kreditnim rizikom i politici zaštite od tog rizika i njegova smanjenja u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkama (a) i (d) CRR-a primjenjuju za definiranje politike upravljanja kreditnim rizikom i određivanje ograničenja kreditnog rizika. |
| (c) | U informacijama o strukturi i organizaciji funkcije upravljanja rizikom u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (b) CRR-a opisati strukturu i organizaciju upravljanja kreditnim rizikom i funkciju kontrole. |
| (d) | U informacijama o nadležnosti, statusu i drugim aranžmanima za funkciju upravljanja rizikom u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (b) CRR-a, opisati odnos između funkcija upravljanja rizikom, kontrole rizika, ispunjenja zahtjeva i unutarnje revizije. |

**Tablica EU CRB: Dodatna objava informacija o kreditnoj kvaliteti imovine**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 442. točaka (a) i (b) CRR-a prema uputama u nastavku o ispunjavanju tablice EU CRB iz Priloga XV. IT rješenjima EBA-e.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| (a) | Područje primjene i definicije pojmova „dospjele” i „umanjene” izloženosti za računovodstvene potrebe te moguće razlike između definicija dospjelosti i statusa neispunjavanja obveza za računovodstvene i regulatorne potrebe u skladu s člankom 178. CRR-a. |
| (b) | Udio dospjelih izloženosti (više od 90 dana) koje se ne smatraju umanjenima i obrazloženje za to. |
| (c) | Opis metoda za određivanje općih i specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik. |
| (d) | Institucijina definicija restrukturirane izloženosti na temelju koje se provodi članak 178. stavak 3. točka (d) CRR-a u skladu s člankom 178. CRR-a ako se razlikuje od definicije izloženosti s mjerama restrukturiranja iz članka 47.b CRR-a. |

**Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 442. točaka (c) i (e) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CR1 iz Priloga XV. IT rješenjima EBA-e prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 005 | **Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju**  Institucije te informacije objavljuju u skladu s informacijama iskazanima u prilozima III. i IV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 010 | **Krediti i predujmovi**  Krediti i predujmovi dužnički su instrumenti koje drži institucija i koji nisu vrijednosni papiri; ta stavka uključuje „kredite” u skladu s Uredbom (EU) br. 1071/2013 („Uredba ECB-a o BSI-ju”)[[4]](#footnote-4), kao i predujmove koji se ne mogu klasificirati kao „krediti” u skladu s Uredbom ECB-a o BSI-ju, kako je definirano u točki 32. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014, ali isključujući kredite i predujmove klasificirane kao namijenjene za prodaju, sredstva u središnjim bankama i ostale depozite po viđenju. |
| 020 – 060, 080, 100 – 140, 160 –210 | **Raščlamba prema drugoj ugovornoj strani**  Institucije primjenjuju raščlambu prema drugoj ugovornoj strani kako je definirano u točki 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.  Raspodjela ugovornih strana po sektoru temelji se isključivo na naravi neposredne druge ugovorne strane. Klasifikacija zajedničkih izloženosti više dužnika obavlja se na temelju obilježja dužnika koji je bio relevantniji ili odlučujući za odluku institucije o odobravanju izloženosti. Među drugim vrstama klasifikacije, raspodjela zajedničkih izloženosti po sektoru druge ugovorne strane, država rezidentnosti i oznaka NACE temelje se na obilježjima relevantnijeg ili odlučujućeg dužnika. |
| 070 | **MSP-ovi**  Kako je definirano u točki 5. podtočki i. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| 090 | **Dužnički vrijednosni papiri**  Dužnički vrijednosni papiri dužnički su instrumenti koje institucija drži koji su izdani kao vrijednosni papiri koji nisu krediti u skladu s Uredbom ECB-a o BSI-ju, kako je definirano u točki 31. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| 150 | **Izvanbilančne izloženosti**  Izvanbilančne izloženosti uključuju izvanbilančne stavke navedene u Prilogu I. CRR-u. |
| 220 | **Ukupno** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos po prihodonosnim izloženostima**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; nominalni *iznos kako je definiran u točki 118. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.* |
| b, c, e, f, h, i, k i l | **Od čega faza 1 / faza 2 / faza 3**  Za institucije koje primjenjuju MSFI-jeve, kategorije umanjenja vrijednosti kako su definirane u MSFI-ju 9 točki 5.5. „Faza 1” odnosi se na umanjenje vrijednosti koje se mjeri u skladu s MSFI-jem 9 točkom 5.5.5. „Faza 2” odnosi se na umanjenje vrijednosti koje se mjeri u skladu s MSFI-jem 9 točkom 5.5.3. „Faza 3” odnosi se na umanjenje vrijednosti za imovinu kojoj je vrijednost umanjena za kreditne gubitke kako je definirano u Dodatku A MSFI-ju 9.  Institucije koje na temelju Direktive Vijeća (EEZ) 86/635[[5]](#footnote-5) o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela ne objavljuju informacije u stupcima „Od čega faza 1”, „Od čega faza 2” i „Od čega faza 3”. |
| d | **Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos po prihodonosnim izloženostima**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; nominalni iznos kako je definiran u točki 118. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; neprihodonosne izloženosti kako su definirane u članku 47.a CRR-a. |
| g | **Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije**  To uključuje iznose koji se određuju u skladu s točkom 11., točkama od 69. do 71., točkama 106. i 110. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| j | **Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija**  Neprihodonosne izloženosti kako su definirane u članku 47.a CRR-a  To uključuje iznose koji se određuju u skladu s točkom 11., točkama od 69. do 71., točkama 106. i 110. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| m | **Akumulirani djelomični otpisi**  To uključuje objavu akumuliranog djelomičnog iznosa na referentni datum glavnice i obračunatih dospjelih kamata i naknada za svaki dužnički instrument koji se do tog trenutka prestao priznavati primjenom jedne od metoda opisanih u točki 74. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 jer institucija nema razumnih očekivanja u pogledu povrata ugovorenih novčanih tokova. Ti se iznosi iskazuju do potpunog prestanka svih prava institucije koja izvješćuje zbog isteka roka zastare, otpusta ili drugih uzroka ili do povrata. Stoga se otpisani iznosi koji se ne naplate iskazuju dok su predmet prisilne naplate.  Otpis je događaj koji dovodi do prestanka priznavanja i odnosi se na financijsku imovinu u cijelosti ili (u slučaju djelomičnog otpisa) na njezin dio, među ostalim ako promjena imovine dovede do toga da se institucija odrekne svojeg prava da prikuplja novčane tokove od te imovine u cijelosti ili njezina dijela. |
| n | **Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na prihodonosnim izloženostima**  Iznosi za primljene kolaterale i jamstva izračunavaju se u skladu s točkom 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Zbroj iznosa za kolaterale i jamstva ograničava se na knjigovodstvenu vrijednost povezane izloženosti. |
| o | **Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na neprihodonosnim izloženostima**  Neprihodonosne izloženosti kako su definirane u članku 47.a CRR-a  Iznosi za primljene kolaterale i jamstva izračunavaju se u skladu s točkom 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Zbroj iznosa za kolaterale i jamstva ograničava se na knjigovodstvenu vrijednost povezane izloženosti. |

**Obrazac EU CR1-A: Dospijeće izloženosti**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 442. točke (g) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CR1-A iz Priloga XV. IT rješenjima EBA-e prema uputama u nastavku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 010 | **Krediti i predujmovi**  Krediti i predujmovi dužnički su instrumenti koje drži institucija i koji nisu vrijednosni papiri; ta stavka uključuje „kredite” u skladu s Uredbom ECB-a o BSI-ju, kao i predujmove koji se ne mogu klasificirati kao „krediti” u skladu s Uredbom ECB-a o BSI-ju, kako je definirano u točki 32. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014, ali isključujući kredite i predujmove klasificirane kao namijenjene za prodaju, sredstva u središnjim bankama i ostale depozite po viđenju. |
| 020 | **Dužnički vrijednosni papiri**  Dužnički vrijednosni papiri dužnički su instrumenti koje institucija drži koji su izdani kao vrijednosni papiri koji nisu krediti u skladu s Uredbom ECB-a o BSI-ju, kako je definirano u točki 31. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| 030 | **Ukupno** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a do e | **Neto vrijednosti izloženosti**  Neto vrijednosti objavljuju se po preostalim ugovorenim rokovima do dospijeća.  Neto vrijednost izloženosti: za bilančne stavke, neto vrijednost je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti umanjena za ispravke/umanjenja vrijednosti. Za izvanbilančne stavke, neto vrijednost je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti umanjena za rezervacije.  Izloženost: U skladu s člankom 5. CRR-a, izloženost se odnosi na stavku imovine ili izvanbilančnu stavku zbog koje nastaje izloženost kreditnom riziku u skladu s CRR-om.  Bruto knjigovodstvena vrijednost: računovodstvena vrijednost prije ispravka/umanjenja vrijednosti, ali nakon otpisa. Institucije pri primjeni dijela trećeg glave II. poglavlja 4. CRR-a ne uzimaju u obzir tehnike smanjenja kreditnog rizika. Izvanbilančne stavke objavljuju se u nominalnom iznosu koji se ne umanjuje za konverzijske faktore primjenjive u skladu s člancima 111. i 166. CRR-a ili tehnike smanjenja kreditnog rizika niti za rezervacije, osobito (a) dana jamstva (maksimalni iznos koji bi institucija morala platiti u slučaju aktivacije jamstva) i (b) obveze po kreditima i druge obveze (ukupni iznos koji se institucija obvezala pozajmiti).  U toj objavi:  – Ako druga ugovorna strana može odabrati rok otplate iznosa, taj se iznos iskazuje u stupcu „po viđenju”. Stupac uključuje salda potraživanja po viđenju (na zahtjev), s kratkim otkaznim rokom, tekuće račune i slična salda (koja mogu uključivati kredite koji su za dužnika prekonoćni depoziti, neovisno o njihovu pravnom obliku). Uključuje i „prekoračenja” koja su salda na teret tekućeg računa.  – Ako izloženost nema utvrđen rok dospijeća zbog razloga koji nisu povezani s time da druga ugovorna strana može odabrati rok otplate iznosa, iznos te izloženosti objavljuje se u stupcu „bez roka dospijeća”.  – Ako se iznos otplaćuje u obrocima, izloženost se raspoređuje u razred dospijeća koji odgovara zadnjem obroku. |
| f | **Ukupno** |

**Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 442. točke (f) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CR2 iz Priloga XV. IT rješenjima EBA-e prema uputama u nastavku. Institucije u opisu koji prilažu ovim obrascima objašnjavaju sve značajne razlike između neprihodonosnih vrijednosti objavljenih u svakom retku i vrijednosti kakve bi bile da je primijenjena definicija statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 010 | **Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova**  Bruto knjigovodstvena vrijednost stanja neprihodonosnih kredita i predujmova na kraju zadnje financijske godine |
| 020 | **Priljevi u neprihodonosne portfelje**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova koji su tijekom razdoblja (nakon završetka zadnje financijske godine) postali neprihodonosni |
| 030 | **Odljevi iz neprihodonosnih portfelja**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova koji su prestali biti neprihodonosni |
| 040 | **Odljev s osnove otpisa**  Potpuni ili djelomični otpisi ukupnih kredita i zajmova evidentirani u referentnom razdoblju  Otpis (potpuni ili djelomični) je događaj koji dovodi do prestanka priznavanja. Stoga se bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova umanjuje za iznos otpisa. Osim toga, u ovu se kategoriju uključuje i oprost duga u kontekstu mjera restrukturiranja, tj. otpisi za koje se poništava iznos neotplaćenog duga dužnika (institucija se odriče od prava na zakonsku naplatu). |
| 050 | **Odljev s druge osnove**  U ovom se retku iskazuju sva druga smanjenja knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova osim otpisa. Ta usklađenja mogu uključivati, na primjer, odljev s osnove: i. djelomične ili potpune otplate kredita; ii. unovčenja kolaterala; iii. dobivanja kolaterala u posjed; iv. prodaje instrumenata; v. prijenosa rizika; vi. promjene tečaja stranih valuta; vii. drugih mjera zaključenja; viii. reklasifikacije između kategorija imovine itd. Štoviše, usklađenja uključuju odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju  Ako je iznos za tu kategoriju značajan, institucije su dužne u opisu koji prilažu ovom obrascu dostaviti dodatne informacije. |
| 060 | **Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova**  Bruto knjigovodstvena vrijednost stanja neprihodonosnih kredita i predujmova na referentni datum objave. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Bruto knjigovodstvena vrijednost**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |

**Obrazac EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati**

1. Velike institucije iz članka 8. stavka 2. ove Provedbene uredbe objavljuju informacije iz članka 442. točaka (c) i (f) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CR2a iz Priloga XV. IT rješenjima EBA-e prema uputama u nastavku. Institucije u opisu koji prilažu ovim obrascima objašnjavaju sve značajne razlike između neprihodonosnih vrijednosti objavljenih u svakom retku i vrijednosti kakve bi bile da je primijenjena definicija statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a, osobito za retke 010, 030, 100 i 130.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 010 | **Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova**  Bruto knjigovodstvena vrijednost stanja neprihodonosnih kredita i predujmova na kraju zadnje financijske godine |
| 020 | **Priljevi u neprihodonosne portfelje**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova koji su tijekom razdoblja (nakon završetka zadnje financijske godine) postali neprihodonosni |
| 030 | **Odljevi iz neprihodonosnih portfelja**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova koji su prestali biti neprihodonosni |
| 040 | **Odljevi u prihodonosne portfelje**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova koji su tijekom razdoblja postali i prestali biti neprihodonosni (nakon završetka zadnje financijske godine) |
| 050 | **Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita**  Smanjenje bruto knjigovodstvene vrijednosti neprihodonosnih kredita i predujmova s osnove gotovinskih plaćanja odnosno redovitih plaćanja kapitala i *ad hoc* otplata tijekom razdoblja (nakon završetka zadnje financijske godine) |
| 060 | **Odljev s osnove unovčenja kolaterala**  Učinak unovčenja kolaterala bilo koje vrste na bruto knjigovodstvenu vrijednost instrumenta objavljuje se u ovom retku. U ovom se retku iskazuju i odljevi s osnove drugih unovčenja ili pravnih postupaka te dobrovoljne prodaje nekretnine. Da bi se izbjegla sumnja, treba napomenuti da se objavljuje bruto knjigovodstvena vrijednost instrumenta, uključujući mogući popratni djelomični otpis te da odljevi ne mogu biti jednaki iznosu neto kumuliranih povrata i djelomičnih otpisa. |
| 060 stupac b | **Povezani neto kumulativni povrati**  U ovom se retku objavljuju povrati novca ili novčanih ekvivalenata naplaćeni s osnove unovčenja kolaterala (umanjeno za odnosne troškove unovčenja kolaterala). |
| 070 | **Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed**  Učinak ovrhe kolaterala bilo koje vrste na bruto knjigovodstvenu vrijednost instrumenta objavljuje se u ovom retku. Dobivanje u posjed odnosi se na stjecanje negotovinskog kolaterala nad kojim je institucija ili društvo kći grupe steklo vlasništvo i koji još nije prodan trećoj strani. U ovu su kategoriju uključena i pretvaranja potraživanja u imovinu, dobrovoljne predaje imovine i zamjene duga za dionički udio. Da bi se izbjegla sumnja, treba napomenuti da se objavljuje bruto knjigovodstvena vrijednost instrumenta, uključujući mogući popratni djelomični otpis te da odljevi ne mogu biti jednaki iznosu neto kumuliranih povrata i djelomičnih otpisa. |
| 070 stupac b | **Povezani neto kumulativni povrati**  U ovom se retku objavljuje početno priznavanje fer vrijednosti kolaterala u bilanci institucije u trenutku dobivanja u posjed. Povrati novca ili novčanih ekvivalenata naplaćeni u kontekstu dobivanja kolaterala u posjed umanjeni za troškove ne objavljuju se u ovom retku nego u retku Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita. |
| 080 | **Odljev s osnove prodaje instrumenata**  Ukupne promjene stanja kredita i predujmova prodanih drugim institucijama, isključujući unutargrupne transakcije  Da bi se izbjegla sumnja, treba napomenuti da se objavljuje bruto knjigovodstvena vrijednost prodanih kredita i predujmova (uključujući moguće popratne djelomične otpise), a ne njezino vrednovanje ili cijena za vrijeme transakcije, te da odljevi ne mogu biti jednaki zbroju neto kumuliranih povrata i djelomičnih otpisa. |
| 080 stupac b | **Povezani neto kumulativni povrati**  U ovom se retku iskazuju povrati novca ili novčanih ekvivalenata naplaćeni u kontekstu prodaje kredita i predujmova, umanjeni za troškove prodaje. |
| 090 | **Odljev s osnove prijenosa rizika**  Bruto smanjenje neprihodonosnih kredita i predujmova zbog sekuritizacije ili drugih prijenosa rizika koji ispunjavaju uvjete za prestanak priznavanja u bilanci.  Treba napomenuti da odljevi ne mogu biti jednaki zbroju neto kumuliranih povrata i djelomičnih otpisa. |
| 090 stupac b | **Povezani neto kumulativni povrati**  U ovom se retku objavljuju povrati novca ili novčanih ekvivalenata s osnove prijenosa značajnih rizika. |
| 100 | **Odljev s osnove otpisa**  Potpuni ili djelomični otpisi ukupnih kredita i zajmova evidentirani u referentnom razdoblju  Otpis (potpuni ili djelomični) je događaj koji dovodi do prestanka priznavanja. Stoga se bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova umanjuje za iznos otpisa. Da bi se izbjegla sumnja, treba napomenuti da ovaj redak odražava promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova te se u ovom retku ne iskazuju mogući djelomični otpisi koji su već objavljeni u prethodnim redcima (npr. pripadajuća prodaja kredita i predujmova, unovčenje kolaterala, dobivanje kolaterala u posjed ili prijenos značajnih rizika). Osim toga, u ovu se kategoriju uključuje i oprost duga u kontekstu mjera restrukturiranja, tj. otpisi za koje se poništava iznos neotplaćenog duga dužnika (institucija se odriče od prava na zakonsku naplatu). |
| 110 | **Odljev s druge osnove**  U ovom se retku iskazuju sva druga smanjenja knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova koji nisu obuhvaćeni navedenim događajima. Ta usklađenja mogu uključivati, na primjer, tečajne promjene, druge mjere zatvaranja, reklasifikaciju između kategorija imovine itd. Ako je iznos za tu kategoriju značajan, institucije su dužne u opisu koji prilažu ovom obrascu dostaviti dodatne informacije. |
| 120 | **Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju**  Smanjenja knjigovodstvene vrijednosti neprihodonosnih kredita i predujmova zbog njihove reklasifikacije iz instrumenata namijenjenih za prodaju |
| 130 | **Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova**  Bruto knjigovodstvena vrijednost stanja neprihodonosnih kredita i predujmova na referentni datum objave |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Bruto knjigovodstvena vrijednost**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| b | **Povezani neto kumulativni povrati**  Treba provjeriti definicije za retke u ovom obrascu. |

**Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 442. točke (c) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CQ1 iz Priloga XV. ovoj Provedbenoj uredbi prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 005 | **Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju**  Institucije te informacije objavljuju u skladu s informacijama iskazanima u prilozima III. i IV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| 010 | **Krediti i predujmovi**  Vidjeti definiciju u EU-CR1: prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije. |
| 020 – 070 | **Raščlamba prema drugoj ugovornoj strani**  Institucije primjenjuju raščlambu prema drugoj ugovornoj strani kako je definirano u točki 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.  Raspodjela ugovornih strana po sektoru temelji se isključivo na naravi neposredne druge ugovorne strane. Klasifikacija zajedničkih izloženosti više dužnika obavlja se na temelju obilježja dužnika koji je bio relevantniji ili odlučujući za odluku institucije o odobravanju izloženosti. Među drugim vrstama klasifikacije, raspodjela zajedničkih izloženosti po sektoru druge ugovorne strane, država rezidentnosti i oznaka NACE temelje se na obilježjima relevantnijeg ili odlučujućeg dužnika. |
| 080 | **Dužnički vrijednosni papiri**  Vidjeti definiciju u EU-CR1: prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije. |
| 090 | **Preuzete obveze po kreditima**  Za preuzete obveze po kreditima objavljuje se nominalni iznos kako je definirana u točki 118. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| 100 | **Ukupno** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja – od čega prihodonosne restrukturirane**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; nominalni iznos kako je definiran u točki 118. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; izloženosti s mjerama restrukturiranja kako su definirane u članku 47.b CRR-a.  Bruto knjigovodstvena vrijednost koja se odnosi na izloženosti koje podliježu umanjenju vrijednosti umanjena je za akumulirani djelomični i potpuni otpis.  Ovisno o tome ispunjavaju li propisane uvjete iz članka 47.a CRR-a, restrukturirane se izloženosti mogu identificirati kao prihodonosne ili neprihodonosne. |
| b | **Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja – od čega neprihodonosne restrukturirane**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; nominalni iznos kako je definiran u točki 118. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.  Bruto knjigovodstvena vrijednost koja se odnosi na izloženosti koje podliježu umanjenju vrijednosti umanjena je za akumulirani djelomični i potpuni otpis.  Neprihodonosne izloženosti s mjerama restrukturiranja (neprihodonosne restrukturirane izloženosti) sastoje se od restrukturiranih izloženosti koje ispunjavaju kriterije za neprihodonosne izloženosti i navode se u kategoriji neprihodonosnih izloženosti. Te neprihodonosne restrukturirane izloženosti uključuju sljedeće: (a) izloženosti koje su postale neprihodonosne zbog primjene mjera restrukturiranja; (b) izloženosti koje su bile neprihodonosne prije odobrenja mjera restrukturiranja; (c) restrukturirane izloženosti koje su reklasificirane iz kategorije prihodonosnih izloženosti, uključujući izloženosti reklasificirane na temelju članka 47.a CRR-a. |
| c | **Od čega u statusu neispunjavanja obveza**  Restrukturirane izloženosti klasificirane i u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a. |
| d | **Od čega umanjene vrijednosti**  Restrukturirane izloženosti kojima je i vrijednost umanjena u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom u skladu s točkom 215. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| e | **Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima**  Izloženosti s mjerama restrukturiranja kako su definirane u članku 47.b CRR-a.  Institucije uključuju iznose koji se određuju u skladu s točkom 11., točkama od 69. do 71., točkama 106. i 110. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.  Ovisno o tome ispunjavaju li propisane uvjete iz članaka 47.a i 47.b CRR-a, restrukturirane se izloženosti mogu identificirati kao prihodonosne ili neprihodonosne. |
| f | **Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima**  To uključuje iznose koji se određuju u skladu s točkom 11., točkama od 69. do 71., točkama 106. i 110. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.  Neprihodonosne izloženosti s mjerama restrukturiranja (neprihodonosne restrukturirane izloženosti) sastoje se od restrukturiranih izloženosti koje ispunjavaju kriterije za neprihodonosne izloženosti i navode se u kategoriji neprihodonosnih izloženosti. Te neprihodonosne restrukturirane izloženosti uključuju sljedeće: (a) izloženosti koje su postale neprihodonosne zbog primjene mjera restrukturiranja; (b) izloženosti koje su bile neprihodonosne prije odobrenja mjera restrukturiranja; (c) restrukturirane izloženosti koje su reklasificirane iz kategorije prihodonosnih izloženosti, uključujući izloženosti reklasificirane na temelju članka 47.a CRR-a. |
| g | **Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima**  Objavljuju se za sve izloženosti s mjerama restrukturiranja, neovisno o tome jesu li prihodonosne ili neprihodonosne. Iznosi za primljene kolaterale i jamstva izračunavaju se u skladu s točkom 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Zbroj iznosa za kolaterale i jamstva ograničava se na knjigovodstvenu vrijednost povezane izloženosti. |
| h | **Od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja**  Iznosi za primljene kolaterale i jamstva izračunavaju se u skladu s točkom 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Zbroj iznosa za kolaterale i jamstva ograničava se na knjigovodstvenu vrijednost povezane izloženosti.  Neprihodonosne izloženosti s mjerama restrukturiranja (neprihodonosne restrukturirane izloženosti) sastoje se od restrukturiranih izloženosti koje ispunjavaju kriterije za neprihodonosne izloženosti i navode se u kategoriji neprihodonosnih izloženosti. Te neprihodonosne restrukturirane izloženosti uključuju sljedeće: (a) izloženosti koje su postale neprihodonosne zbog primjene mjera restrukturiranja; (b) izloženosti koje su bile neprihodonosne prije odobrenja mjera restrukturiranja; (c) restrukturirane izloženosti koje su reklasificirane iz kategorije prihodonosnih izloženosti, uključujući izloženosti reklasificirane na temelju članka 47.a CRR-a. |

**Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja**

1. Velike institucije iz članka 8. stavka 2. ove Provedbene uredbe objavljuju informacije iz članka 442. točke (c) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CQ2 iz Priloga XV. IT rješenjima EBA-e prema uputama u nastavku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 010 | **Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova za koje su u prošlosti više od dva puta odobrene mjere restrukturiranja  Ovdje se iskazuju i krediti i predujmovi za koje su odobrene mjere restrukturiranja koji više nemaju status restrukturiranih (tj. oporavljeni restrukturirani krediti i predujmovi) ako su za njih odobrene nove mjere restrukturiranja. |
| 020 | **Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih**  Bruto knjigovodstvena vrijednost neprihodonosnih restrukturiranih kredita i predujmova koji su u kategoriji neprihodonosnih restrukturiranih kredita i predujmova u razdoblju oporavka od godinu dana, a koji nakon tog razdoblja nisu ispunili mjere restrukturiranja i stoga nisu u kategoriji prihodonosnih restrukturiranih, nego su u razdoblju oporavka ostali u kategoriji neprihodonosnih restrukturiranih |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; izloženosti s mjerama restrukturiranja kako su definirane u članku 47.b CRR-a.  Ovisno o tome ispunjavaju li propisane uvjete iz članaka 47.a ili 47.b CRR-a, restrukturirane se izloženosti mogu identificirati kao prihodonosne ili neprihodonosne. |

**Obrazac EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospjelosti**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 442. točke (d) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CQ3 iz Priloga XV. IT rješenjima EBA-e prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 005 | **Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju**  Institucije te informacije objavljuju u skladu s informacijama iskazanima u prilozima III. i IV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| 010 | **Krediti i predujmovi**  Vidjeti definiciju u EU-CR1: prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije. |
| 020 – 060, 080, 100 – 140, 160 –210 | **Raščlamba prema drugoj ugovornoj strani**  Institucije primjenjuju raščlambu prema drugoj ugovornoj strani kako je definirano u točki 42. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.  Raspodjela ugovornih strana po sektoru temelji se isključivo na naravi neposredne druge ugovorne strane. Klasifikacija zajedničkih izloženosti više dužnika obavlja se na temelju obilježja dužnika koji je bio relevantniji ili odlučujući za odluku institucije o odobravanju izloženosti. Među drugim vrstama klasifikacije, raspodjela zajedničkih izloženosti po sektoru druge ugovorne strane, država rezidentnosti i oznaka NACE temelje se na obilježjima relevantnijeg ili odlučujućeg dužnika. |
| 070 | **MSP-ovi**  Kako je definirano u točki 5. podtočki i. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| 090 | **Dužnički vrijednosni papiri**  Vidjeti definiciju u EU-CR1: prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije. |
| 150 | **Izvanbilančne izloženosti**  Vidjeti definiciju u EU-CR1: prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije. |
| 210 | **Ukupno** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos po prihodonosnim izloženostima**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; nominalni iznos kako je definiran u točki 118. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| b | **Od čega: nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana**  Potkategorija prihodonosnih izloženosti koje nisu dospjele ili su dospjele 1–30 dana |
| c | **Od čega: dospjele > 30 dana ≤ 90 dana**  Potkategorija prihodonosnih izloženosti koje su dospjele 31-90 dana  Osim toga, u ovu su kategoriju uključene izloženosti dospjele dulje od 90 dana koje nisu značajne. |
| d | **Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos po neprihodonosnim izloženostima**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; nominalni *iznos kako je definiran u točki 118. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014;* neprihodonosne izloženosti kako su definirane u članku 47.a CRR-a. |
| e | **Od čega: mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana**  Potkategorija izloženosti koje nisu dospjele ili su dospjele najviše 90 dana, ali su ipak identificirane kao neprihodonosne, u skladu s člankom 47.a CRR-a |
| f | **Od čega: dospjele > 90 dana ≤ 180 dana**  Potkategorija neprihodonosnih izloženosti koje su dospjele od 90 do 180 dana |
| g | **Od čega: dospjele > 180 dana ≤ 1 godina**  Potkategorija neprihodonosnih izloženosti koje su dospjele od 180 dana do godinu dana |
| h | **Od čega: dospjele > 1 godine ≤ 2 godina**  Potkategorija neprihodonosnih izloženosti koje su dospjele od godinu do dvije godine |
| i | **Od čega: dospjele > 2 godine ≤ 5 godina**  Potkategorija neprihodonosnih izloženosti koje su dospjele od dvije do pet godina |
| j | **Od čega: dospjele > 5 godina ≤ 7 godina**  Potkategorija neprihodonosnih izloženosti koje su dospjele od pet do sedam godina |
| k | **Od čega: dospjele > 7 godina**  Potkategorija neprihodonosnih izloženosti koje su dospjele dulje od sedam godina |
| l | **Od čega u statusu neispunjavanja obveza**  Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a. |

**Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama**

1. Ako su originalne izloženosti u svim inozemnim zemljama i svim kategorijama izloženosti jednake ili veće od 10 % ukupnih (domaćih i inozemnih) originalnih izloženosti, velike institucije i druge institucije koje su uvrštene na burzu objavljuju informacije iz članka 442. točaka (c) i (e) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CQ4 iz Priloga XV. ovoj Provedbenoj uredbi prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 010 | **Bilančne izloženosti**  Ukupne bilančne izloženosti |
| 020 – 070 i 090 – 140 | **Zemlja**  Zemlja u kojoj su izloženosti institucije značajne u skladu s člankom 432. CRR-a  Ako se značajnost zemalja određuje primjenom praga značajnosti, objavljuje se taj prag, kao i popis neznačajnih zemalja navedenih u retku „Ostale zemlje”.  Institucije izloženosti raspoređuju na značajnu zemlju na temelju rezidentnosti neposredne druge ugovorne strane. Izloženosti prema nadnacionalnim organizacijama ne dodjeljuju se prema zemlji rezidentnosti institucije nego na „Ostale zemlje”. |
| 080 | **Izvanbilančne izloženosti**  Vidjeti definiciju u EU-CR1: prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije. |
| 150 | **Ukupno** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; nominalni iznos kako je definiran u točki 118. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.  Bruto knjigovodstvena vrijednost koja se odnosi na izloženosti koje podliježu umanjenju vrijednosti umanjena je za akumulirani djelomični i potpuni otpis. |
| b | **Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos – od čega neprihodonosne**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; nominalni iznos kako je definiran u točki 118. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; neprihodonosne izloženosti kako su definirane u članku 47.a CRR-a.  U ovom stupcu informacije objavljuju samo velike institucije iz članka 8. stavka 2. ove Provedbene uredbe. |
| c | **Od čega u statusu neispunjavanja obveza**  Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a. |
| d | **Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos – od čega podliježu umanjenju vrijednosti**  Bruto knjigovodstvena vrijednost ili nominalni iznos koji se odnosi na izloženost na koju se primjenjuju zahtjevi o umanjenju vrijednosti iz primjenjivog računovodstvenog okvira.  U ovom stupcu informacije objavljuju samo velike institucije iz članka 8. stavka 2. ove Provedbene uredbe. |
| e | **Akumulirana umanjenja vrijednosti**  To uključuje iznose koji se određuju u skladu s točkom 11., točkama od 69. do 71., točkama 106. i 110. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 |
| f | **Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva**  Ovaj redak uključuje rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva. |
| g | **Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti**  To uključuje iznose koji se određuju u skladu s točkom 11., točkama od 69. do 71., točkama 106. i 110. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |

**Obrazac EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima**

1. Velike institucije i druge institucije uvrštene na burzu objavljuju informacije iz članka 442. točaka (c) i (e) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CQ5 iz Priloga XV. IT rješenjima EBA-e prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 010 – 190 | **Raščlamba drugih ugovornih strana po djelatnostima**  Raspodjela ugovornih strana po sektoru uključuje samo sektore koji se odnose na drugu ugovornu stranu nefinancijsko društvo.  Raspodjela ugovornih strana po sektoru temelji se isključivo na naravi neposredne druge ugovorne strane. Klasifikacija zajedničkih izloženosti više dužnika obavlja se na temelju obilježja dužnika koji je bio relevantniji ili odlučujući za odluku institucije o odobravanju izloženosti.  Redci se koriste za objavu značajnih sektora djelatnosti ili vrsta drugih ugovornih strana prema kojima institucije imaju izloženosti. Značajnost se ocjenjuje u skladu s člankom 432. CRR-a, a značajnost sektora djelatnosti ili vrsta drugih ugovornih strana agregira se u retku „Ostale usluge”. |
| 200 | **Ukupno** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Bruto knjigovodstvena vrijednost**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.;  Bruto knjigovodstvena vrijednost koja se odnosi na izloženosti koje podliježu umanjenju vrijednosti umanjena je za akumulirani djelomični i potpuni otpis. |
| b | **Bruto knjigovodstvena vrijednost – od čega neprihodonosne**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; neprihodonosne izloženosti kako su definirane u članku 47.a CRR-a.  U ovom stupcu informacije objavljuju samo velike institucije iz članka 8. stavka 2. ove Provedbene uredbe. |
| c | **Od čega u statusu neispunjavanja obveza**  Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a. |
| d | **Bruto knjigovodstvena vrijednost – od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti**  Bruto knjigovodstvena vrijednost koja se odnosi na kredite i predujmove na koje se primjenjuju zahtjevi o umanjenju vrijednosti iz primjenjivog računovodstvenog okvira.  U ovom stupcu informacije objavljuju samo velike institucije iz članka 8. stavka 2. ove Provedbene uredbe. |
| e | **Akumulirana umanjenja vrijednosti**  To uključuje iznose koji se određuju u skladu s točkom 11., točkama od 69. do 71., točkama 106. i 110. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| f | **Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti**  Neprihodonosne izloženosti kako su definirane u članku 47.a CRR-a  Institucije uključuju iznose koji se određuju u skladu s točkom 11., točkama od 69. do 71., točkama 106. i 110. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |

**Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi**

1. Velike institucije iz članka 8. stavka 2. ove Provedbene uredbe objavljuju informacije iz članka 442. točke (c) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CQ6 iz Priloga XV. IT rješenjima EBA-e prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 010 | **Bruto knjigovodstvena vrijednost**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.; |
| 020 | **Od čega osigurani**  U ovom se retku objavljuje bruto knjigovodstvena vrijednost osiguranih i djelomično osiguranih kredita, kako je definirana u točki 34. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.  Neosigurani krediti i predujmovi uključuju izloženosti koje nisu pokrivene ni kolateralom niti financijskim jamstvom; neosigurani dio izloženosti koja je djelomično osigurana ili djelomično pokrivena jamstvom uključuje se u ovaj redak, u skladu s točkom 323. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.  Stoga se osigurani krediti i predujmovi izračunavaju kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti svih kredita i predujmova i bruto knjigovodstvene vrijednosti neosiguranih kredita i predujmova, a uključuje osigurani i neosigurani dio kredita.  U slučaju prekomjernog osiguranja kolateralom objavljuje se bruto knjigovodstvena vrijednost kredita. |
| 030 | **Od čega osigurani nekretninama**  Krediti s nekretninom kao kolateralom uključuju kredite i predujmove koji su formalno osigurani stambenim ili poslovnim nekretninama kao kolateralom bez obzira na njihov omjer kredita i kolaterala (obično se naziva „omjer kredita i vrijednosti nekretnine”) i pravni oblik kolaterala, kako je definirano u točki 86. podtočki (a) dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| 040 | **Od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %**  Omjer kredita i vrijednosti nekretnine (LTV) izračunava se primjenom metode izračuna „trenutnog omjera kredita i vrijednosti nekretnine” navedene u Preporuci Europskog odbora za sistemske rizike o zatvaranju praznina u podacima o nekretninama (ESRB/2016/14)[[6]](#footnote-6). Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova koji imaju omjer kolaterala i vrijednosti nekretnine veći od 60 % i manji ili jednak 80 %. |
| 050 | **Od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova koji imaju omjer kolaterala i vrijednosti nekretnine veći od 80 % i manji ili jednak 100 %. |
| 060 | **Od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %**  Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova koji imaju omjer kolaterala i vrijednosti nekretnine veći od 100 %. |
| 070 | **Akumulirano umanjenje vrijednosti osigurane imovine**  Za osigurane dužničke instrumente akumulirano umanjenje vrijednosti izračunava se kao kumulativni iznos gubitaka zbog umanjenja vrijednosti, ne uključujući primjenu i ukidanja koji su priznati, ovisno o slučaju za svaku fazu umanjenja vrijednosti (točka 70. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014).  U ovom se retku iskazuje i akumulirano umanjenje vrijednosti koje se odnosi na neosigurani dio izloženosti koja je djelomično osigurana ili djelomično pokrivena jamstvom. |
| 090 | **Kolateral – od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti**  Iznosi za primljene kolaterale izračunavaju se u skladu s točkom 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. Zbroj iznosa za kolaterale iskazanih u ovom retku ograničava na knjigovodstvenu vrijednost povezane izloženosti. |
| 100 | **Od čega nekretnine**  Dio kolaterala koji se sastoji od stambene ili poslovne nekretnine (točka 173. podtočka (a) dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014)  Zbroj iznosa za kolaterale iskazanih u ovom retku ograničava na knjigovodstvenu vrijednost povezane izloženosti. |
| 110 | **Kolateral – od čega vrijednost iznad gornje granice**  Razlika između stvarne i ograničene vrijednosti kolaterala (knjigovodstvena vrijednost povezane izloženosti) objavljuje se u ovom se retku (institucije za izračun stvarne vrijednosti kolaterala ne primjenjuju točku 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014). |
| 120 | **Od čega nekretnine**  Razlika između stvarne i ograničene vrijednosti dijela kolaterala koji se sastoji od stambene ili poslovne nekretnine (točka 173. podtočka (a) dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) |
| 130 | **Primljena financijska jamstva**  Kako je definirano u točki 114. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 |
| 140 | **Akumulirani djelomični otpisi**  To uključuje objavu akumuliranog djelomičnog iznosa na referentni datum glavnice i obračunatih dospjelih kamata i naknada za svaki dužnički instrument koji se do tog trenutka prestao priznavati primjenom jedne od metoda opisanih u točki 74. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 jer institucija nema razumnih očekivanja u pogledu povrata ugovorenih novčanih tokova. Ti se iznosi iskazuju do potpunog prestanka svih prava institucije koja izvješćuje zbog isteka roka zastare, otpusta ili drugih uzroka ili do povrata. Stoga se otpisani iznosi koji se ne naplate iskazuju dok su predmet prisilne naplate.  Otpis je događaj koji dovodi do prestanka priznavanja i odnosi se na financijsku imovinu u cijelosti ili (u slučaju djelomičnog otpisa) na njezin dio, među ostalim ako promjena imovine dovede do toga da se institucija odrekne svojeg prava da prikuplja novčane tokove od te imovine u cijelosti ili njezina dijela. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Krediti i predujmovi**  Vidjeti definiciju u obrascu EU CR1: prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije. |
| b | **Krediti i predujmovi – od čega prihodonosni**  Vidjeti definiciju u obrascu EU CR1: prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije. |
| c | **Od čega dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana**  Potkategorija prihodonosnih kredita i predujmova koji su dospjeli 31-90 dana |
| d | **Krediti i predujmovi – od čega neprihodonosne izloženosti**  Neprihodonosne izloženosti kako su definirane u članku 47.a CRR-a  Vidjeti definiciju u obrascu EU CR1: prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije. |
| e | **Od čega male vjerojatnosti podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana**  Potkategorija kredita i predujmova koji nisu dospjeli ili su dospjeli najviše 90 dana, ali su ipak identificirani kao neprihodonosni zbog vjerojatnosti nepotpune otplate u skladu s člankom 47.a CRR-a |
| f | **Dospjeli > 90 dana**  Potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli više od 90 dana |
| g | **Od čega dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana**  Potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli 91-180 dana |
| h | **Od čega dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina**  Potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli od 181 dan do godinu dana |
| i | **Od čega dospjeli > 1 godina ≤ 2 godine**  Potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli godinu do dvije dana |
| j | **Od čega dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina**  Potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli od dvije do pet godina |
| k | **Od čega dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina**  Potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli od pet do sedam godina |
| l | **Od čega dospjeli > 7 godina**  Potkategorija kredita i predujmova koji su dospjeli više od sedam godina |

**Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 442. točke (c) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CQ7 iz Priloga XV. IT rješenjima EBA-e prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 010 | **Nekretnine, postrojenja i oprema**  Institucije objavljuju stanje kolaterala dobivenih u posjed koji na referentni izvještajni datum ostaju priznati u bilanci i klasificirani su kao nekretnine, postrojenja i oprema. |
| 020 | **Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme**  U ovom se retku automatski objavljuje stanje kolaterala dobivenih u posjed koji na referentni izvještajni datum ostaju priznati u bilanci, a nisu klasificirani su kao nekretnine, postrojenja i oprema. Ukupno se stanje izračunava uzimajući u obzir početno stanje (nakon završetka zadnje financijske godine) te priljevi i odljevi u razdoblju objave (nakon završetka zadnje financijske godine). Kolaterali dobiveni u posjed (osim nekretnina, postrojenja i opreme) iskazuju se u redcima prema vrsti kolaterala. |
| 030 | **Stambene nekretnine**  Kolaterali stečeni dobivanjem u posjed stambene nekretnine (npr. kuće, stanovi itd.) ili nekretnine koja bi se ubuduće mogla iskoristiti kao takva (npr. nedovršena nekretnina itd.) |
| 040 | **Poslovne nekretnine**  Kolaterali stečeni dobivanjem u posjed poslovne ili industrijske nekretnine koja bi se mogla iskoristiti za potrebe poslovanja i/ili ulaganja, ili nekretnine koja nije stambena, kako je prethodno opisano  U ovu se kategoriju uključuje i zemljište (nepoljoprivredno i poljoprivredno). |
| 050 | **Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)**  U ovom se retku objavljuju kolaterali stečeni dobivanjem u posjed imovine osim nekretnina. |
| 060 | **Vlasnički i dužnički instrumenti**  U ovom se retku objavljuju kolaterali stečeni dobivanjem u posjed vlasničkih i dužničkih instrumenata. |
| 070 | **Ostali kolaterali**  Kolaterali dobiveni u posjed koji ne pripadaju u kategorije u ostalim redcima  Ako je iznos u ovom retku relativno značajan, institucije u opisu koji prilažu ovom obrascu dostavljaju dodatne informacije. |
| 080 | **Ukupno** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Kolateral dobiven u posjed – Vrijednost pri početnom priznavanju**  Institucije u ovom stupcu objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kolaterala dobivenog u posjed pri početnom priznavanju u bilanci institucije. |
| b | **Kolateral dobiven u posjed – Akumulirane negativne promjene**  Akumulirana umanjenja vrijednosti ili akumulirane negativne promjene vrijednosti pri početnom priznavanju kolaterala dobivenog u posjed, kako je prethodno opisano  Institucije uključuju i akumulirane negativne promjene zbog amortizacije u slučaju nekretnina, postrojenja i opreme te ulaganja u nekretnine, ovisno o slučaju. |

**Obrazac EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja**

1. Velike institucije iz članka 8. stavka 2. ove Provedbene uredbe objavljuju informacije iz članka 442. točke (c) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CQ8 iz Priloga XV. IT rješenjima EBA-e prema uputama u nastavku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 010 | **Nekretnine, postrojenja i oprema**  Institucije objavljuju stanje kolaterala dobivenih u posjed koji na referentni izvještajni datum ostaju priznati u bilanci i klasificirani su kao nekretnine, postrojenja i oprema. |
| 020 | **Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme**  U ovom se retku automatski objavljuje stanje kolaterala dobivenih u posjed koji na referentni izvještajni datum ostaju priznati u bilanci, a nisu klasificirani su kao nekretnine, postrojenja i oprema. Ukupno se stanje izračunava uzimajući u obzir početno stanje (nakon završetka zadnje financijske godine) te priljevi i odljevi u razdoblju objave (nakon završetka zadnje financijske godine). Kolaterali dobiveni u posjed (osim nekretnina, postrojenja i opreme) iskazuju se u redcima prema vrsti kolaterala. |
| 030 | **Stambene nekretnine**  Kolaterali stečeni dobivanjem u posjed stambene nekretnine (npr. kuće, stanovi itd.) ili nekretnine koja bi se ubuduće mogla iskoristiti kao takva (npr. nedovršena nekretnina itd.) |
| 040 | **Poslovne nekretnine**  Kolaterali stečeni dobivanjem u posjed poslovne ili industrijske nekretnine koja bi se mogla iskoristiti za potrebe poslovanja i/ili ulaganja, ili nekretnine koja nije stambena, kako je prethodno opisano  U ovu se kategoriju uključuje i zemljište (nepoljoprivredno i poljoprivredno). |
| 050 | **Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)**  U ovom se retku objavljuju kolaterali stečeni dobivanjem u posjed imovine osim nekretnina. |
| 060 | **Vlasnički i dužnički instrumenti**  U ovom se retku objavljuju kolaterali stečeni dobivanjem u posjed vlasničkih i dužničkih instrumenata. |
| 070 | **Ostali kolaterali**  Kolaterali dobiveni u posjed koji ne pripadaju u kategorije u ostalim redcima  Ako je iznos u ovom retku relativno značajan, institucije u opisu koji prilažu ovom obrascu dostavljaju dodatne informacije. |
| 080 | **Ukupno** |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Smanjenje stanja duga – Bruto knjigovodstvena vrijednost**  Bruto iznos duga koji je poništen u zamjenu za kolateral dobiven u posjed, u trenutku razmjene, u sudskom postupku ili bilateralnim sporazumom  Taj bruto iznos izračunava se kao bruto smanjenje stanja instrumenta, ne uzimajući u obzir rezerve. Da bi se izbjegla sumnja, u ovom se stupcu ne iskazuje smanjenje stanja zbog drugih razloga (npr. gotovinske uplate). |
| b | **Smanjenje stanja duga – Akumulirane negativne promjene**  Akumulirana umanjenja vrijednosti ili akumulirane negativne promjene vrijednosti pri početnom priznavanju kolaterala dobivenog u posjed, kako je prethodno opisano  Vidjeti definiciju u obrascu CQ7 „Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja”.  Institucije u slučaju nekretnina, postrojenja i opreme te ulaganja u nekretnine, ovisno o slučaju, uključuju akumulirane negativne promjene zbog amortizacije. |
| c | **Ukupni kolaterali dobiveni u posjed – Vrijednost pri početnom priznavanju**  U ovom se stupcu objavljuje bruto knjigovodstvena vrijednost kolaterala dobivenih u posjed pri početnom priznavanju u bilanci institucije. |
| d | **Ukupni kolaterali dobiveni u posjed – Akumulirane negativne promjene**  Akumulirana umanjenja vrijednosti ili akumulirane negativne promjene vrijednosti pri početnom priznavanju kolaterala dobivenog u posjed, kako je prethodno opisano  Institucije u slučaju nekretnina, postrojenja i opreme te ulaganja u nekretnine, ovisno o slučaju, uključuju akumulirane negativne promjene zbog amortizacije. |
| e | **Ukupni kolaterali dobiveni u posjed – Restrukturirani ≤ dvije godine – od čega vrijednost pri početnom priznavanju**  Vrijednost pri početnom priznavanju kolaterala dobivenih u posjed i priznatih u bilanci za dvije godine ili manje na izvještajni referentni datum |
| f | **Ukupni kolaterali dobiveni u posjed – Restrukturirani do dvije godine – od čega akumulirane negativne promjene**  Akumulirane negativne promjene kolaterala dobivenih u posjed i priznatih u bilanci za dvije godine ili manje na izvještajni referentni datum |
| g | **Ukupni kolaterali dobiveni u posjed – Restrukturirani od dvije do pet godina – od čega vrijednost pri početnom priznavanju**  Vrijednost pri početnom priznavanju kolaterala dobivenih u posjed i priznatih u bilanci od dvije do pet godina na izvještajni referentni datum |
| h | **Ukupni kolaterali dobiveni u posjed – Restrukturirani od dvije do pet godina – od čega akumulirane negativne promjene**  Akumulirane negativne promjene kolaterala dobivenih u posjed i priznatih u bilanci od dvije do pet godina na izvještajni referentni datum |
| i | **Ukupni kolaterali dobiveni u posjed – Restrukturirani dulje od pet godina – od čega vrijednost pri početnom priznavanju**  Vrijednost pri početnom priznavanju kolaterala dobivenih u posjed i priznatih u bilanci dulje od pet godina na izvještajni referentni datum |
| j | **Ukupni kolaterali dobiveni u posjed – Restrukturirani dulje od pet godina – od čega akumulirane negativne promjene**  Akumulirane negativne promjene kolaterala dobivenih u posjed i priznatih u bilanci dulje od pet godina na izvještajni referentni datum |
| k | **Ukupni kolaterali dobiveni u posjed – Od čega dugotrajna imovina namijenjena za prodaju – od čega vrijednost pri početnom priznavanju**  Objavljuje se vrijednost pri početnom priznavanju kolaterala dobivenih u posjed koji su klasificirani kao dugotrajna imovina namijenjena za prodaju. Ako ta klasifikacija u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom nije relevantna, ta se informacija ne objavljuje. |
| l | **Ukupni kolaterali dobiveni u posjed – Od čega dugotrajna imovina namijenjena za prodaju – od čega akumulirane negativne promjene**  Objavljuju se akumulirane negativne promjene kolaterala dobivenih u posjed koji su klasificirani kao dugotrajna imovina namijenjena za prodaju. Ako ta klasifikacija u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom nije relevantna, ta se informacija ne objavljuje. |

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. Ibidem. [↑](#footnote-ref-2)
3. 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-3)
4. 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-4)
5. DIREKTIVA VIJEĆA 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.). [↑](#footnote-ref-5)
6. PREPORUKA EUROPSKOG ODBORA ZA SISTEMSKE RIZIKE od 31. listopada 2016. o zatvaranju praznina u podacima o nekretninama (ESRB/2016/14) (SL C 31, 31.1.2017., str. 1.). [↑](#footnote-ref-6)