PRILOG XVII.

**UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O OPTEREĆENJU IMOVINE**

Sadržaj

[OPĆE UPUTE 3](#_Toc58662708)

[1. Struktura i pravila 3](#_Toc58662709)

[1.1. Struktura 3](#_Toc58662710)

[1.2. Računovodstveni standard 3](#_Toc58662711)

[1.3. Pravilo označivanja brojevima 3](#_Toc58662712)

[1.4. Pravilo o predznaku 4](#_Toc58662713)

[1.5. Razina primjene 4](#_Toc58662714)

[1.6. Proporcionalnost 4](#_Toc58662715)

[1.7. Definicija opterećenja 4](#_Toc58662716)

[UPUTE ZA OBRASCE 5](#_Toc58662717)

[2. Dio A: Pregled opterećenja 5](#_Toc58662718)

[2.1. Obrazac AE-ASS. Imovina institucije koja izvješćuje 5](#_Toc58662719)

[2.1.1. Opće napomene 5](#_Toc58662720)

[2.1.2. Upute za specifične retke 8](#_Toc58662721)

[2.1.3. Upute za specifične stupce 9](#_Toc58662722)

[2.2. Obrazac: AE-COL. Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila 12](#_Toc58662723)

[2.2.1. Opće napomene 12](#_Toc58662724)

[2.2.2. Upute za specifične retke 13](#_Toc58662725)

[2.2.3. Upute za specifične stupce 15](#_Toc58662726)

[2.3. Obrazac: AE-NPL. Vlastite pokrivene obveznice i izdane nezaložene sekuritizacije 17](#_Toc58662727)

[2.3.1. Opće napomene 17](#_Toc58662728)

[2.3.2. Upute za specifične retke 17](#_Toc58662729)

[2.3.3. Upute za specifične stupce 18](#_Toc58662730)

[2.4. Obrazac: AE-SOU. Izvori opterećenja 19](#_Toc58662731)

[2.4.1. Opće napomene 19](#_Toc58662732)

[2.4.2. Upute za specifične retke 19](#_Toc58662733)

[2.4.3. Upute za specifične stupce 21](#_Toc58662734)

[3. Dio B: Podaci o dospijeću 22](#_Toc58662735)

[3.1. Opće napomene 22](#_Toc58662736)

[3.2. Obrazac: AE-MAT. Podaci o dospijeću 22](#_Toc58662737)

[3.2.1. Upute za specifične retke 22](#_Toc58662738)

[3.2.2. Upute za specifične stupce 23](#_Toc58662739)

[4. Dio C: Potencijalno opterećenje 23](#_Toc58662740)

[4.1. Opće napomene 23](#_Toc58662741)

[4.1.1. Scenarij A: Smanjenje opterećene imovine za 30 % 24](#_Toc58662742)

[4.1.2. Scenarij B: Deprecijacija značajnih valuta za 10 % 24](#_Toc58662743)

[4.2. Obrazac: AE-CONT. Potencijalno opterećenje 24](#_Toc58662744)

[4.2.1. Upute za specifične retke 24](#_Toc58662745)

[4.2.2. Upute za specifične stupce 25](#_Toc58662746)

[5. Dio D: Pokrivene obveznice 25](#_Toc58662747)

[5.1. Opće napomene 25](#_Toc58662748)

[5.2. Obrazac: AE-CB. Izdavanje pokrivenih obveznica 26](#_Toc58662749)

[5.2.1. Upute za z-os 26](#_Toc58662750)

[5.2.2. Upute za specifične retke 26](#_Toc58662751)

[5.2.3. Upute za specifične stupce 27](#_Toc58662752)

[6. Dio E: Napredni podaci: 30](#_Toc58662753)

[6.1. Opće napomene 30](#_Toc58662754)

[6.2. Obrazac: AE-ADV1. Napredni obrazac za imovinu institucije koja izvješćuje 30](#_Toc58662755)

[6.2.1. Upute za specifične retke 30](#_Toc58662756)

[6.2.2. Upute za specifične stupce 32](#_Toc58662757)

[6.3. Obrazac: AE-ADV2. Napredni obrazac za kolateral koji je primila institucija koja izvješćuje 33](#_Toc58662758)

[6.3.1. Upute za specifične retke 33](#_Toc58662759)

[6.3.2. Upute za specifične stupce 33](#_Toc58662760)

## OPĆE UPUTE

## 1. Struktura i pravila

* 1. Struktura

1. Okvir se sastoji od pet skupova obrazaca, odnosno ukupno devet obrazaca, u skladu sa sljedećom strukturom:
2. Dio A: Pregled opterećenja:
   * Obrazac AE-ASS. Imovina institucije koja izvješćuje;
   * Obrazac AE-COL. Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila;
   * Obrazac AE-NPL. Vlastite pokrivene obveznice i izdane nezaložene sekuritizacije;
   * Obrazac AE-SOU. Izvori opterećenja;
3. Dio B: Podaci o dospijeću:
   * Obrazac AE-MAT. Podaci o dospijeću;
4. Dio C: Potencijalno opterećenje:
   * Obrazac AE-CONT. Potencijalno opterećenje;
5. Dio D: Pokrivene obveznice:
   * Obrazac AE-CB. Izdavanje pokrivenih obveznica;
6. Dio E: Napredni podaci:
   * Obrazac AE-ADV-1. Napredni obrazac za imovinu institucije koja izvješćuje;
   * Obrazac AE-ADV-2. Napredni obrazac za kolateral koji je primila institucija koja izvješćuje.
7. Za svaki obrazac navode se pravna osnova i dodatne detaljne informacije o općenitijim aspektima izvješćivanja.
   1. Računovodstveni standard
8. Institucije knjigovodstvenu vrijednost iskazuju u skladu s računovodstvenim okvirom koji primjenjuju za dostavljanje financijskih informacija u skladu s člancima od 9. do 11. Institucije koje nisu dužne dostavljati financijske informacije primjenjuju svoj računovodstveni okvir. Institucije u obrascu AE-SOU općenito iskazuju knjigovodstvene vrijednosti bez umanjenja za računovodstveno netiranje, ako ga ima, u skladu s iskazivanjem o opterećenju imovine i kolaterala na bruto osnovi.
9. Za potrebe ovog Priloga „MRS” i „MSFI” odnose se na međunarodne računovodstvene standarde kako su definirani u članku 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002. Za institucije koje izvješćuju u skladu s međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) navedena su upućivanja na relevantne MSFI-je.
   1. Pravilo označivanja brojevima
10. U uputama se pri upućivanju na stupce, retke i rubrike obrasca primjenjuje sljedeća opća bilješka: {obrazac; redak; stupac}. Znak zvjezdice koristi se kako bi se naznačilo da se validacija odnosi na cijeli redak ili stupac. Primjerice {AE-ASS; \*; 2} upućuje na podatak u bilo kojem retku stupca 2 u obrascu AE-ASS.
11. U slučaju validacija u okviru obrasca, sljedećom bilješkom upućuje se na podatke iz tog obrasca: {redak; stupac}.
    1. Pravilo o predznaku
12. U obrascima u Prilogu XVI. poštuju se pravila o predznaku opisana u Prilogu V. dijelu 1. točkama 9. i 10.
    1. Razina primjene
13. Razina primjene izvješćivanja o opterećenju imovine usklađena je s izvješćivanjem o kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 99. stavkom 1. prvim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR). Stoga institucije koje ne podliježu bonitetnim zahtjevima u skladu s člankom 7. CRR-a nisu dužne izvješćivati o opterećenju imovine.
    1. Proporcionalnost
14. Za potrebe članka 16.a stavka 2. točke (b) razina opterećenja imovine izračunava se kako slijedi:
    * Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine i kolaterala = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010};
    * Ukupna imovina i kolaterali = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040};
    * Omjer opterećenja imovine = (knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine i kolaterala)/(ukupna imovina i kolaterali).
15. Za potrebe članka 16.a stavka 2. točke (a) zbroj ukupne imovine izračunava se kako slijedi:
    * Ukupna imovina = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}
    1. Definicija opterećenja
16. Za potrebe ovog Priloga i Priloga XVI. smatra se da je imovina opterećena ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog aranžmana radi osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilo koje transakcije iz koje se ta imovina ne može slobodno povući.

Važno je napomenuti da se opterećenom smatra imovina dana u zalog koja podliježe bilo kakvim ograničenjima povlačenja, primjerice imovina za čije je povlačenje ili zamjenu drugom imovinom potrebna prethodna suglasnost. Definicija se ne temelji na izričitoj pravnoj definiciji, kao što je prijenos vlasništva, nego na ekonomskim načelima, jer se pravni okviri u tom smislu mogu razlikovati od zemlje do zemlje. Definicija je međutim tijesno povezana s ugovornim uvjetima. EBA smatra da su definicijom obuhvaćene sljedeće vrste ugovora (popis nije konačan):

* osigurane transakcije financiranja, uključujući repo ugovore, pozajmljivanje vrijednosnih papira i drugi oblici osiguranog kreditiranja;
* razni ugovori o kolateralu, primjerice kolateral plasiran za tržišnu vrijednost transakcija s izvedenicama;
* osigurana financijska jamstva. Ako nema prepreke za povlačenje kolaterala za neiskorišteni dio jamstva, kao što je prethodna suglasnost, treba napomenuti da se raspoređuje samo iskorišteni iznos (na proporcionalnoj osnovi);
* kolaterali dani sustavima poravnanja, središnjim drugim ugovornim stranama i drugim infrastrukturnim institucijama kao uvjet za pristupanje usluzi. Navedeno uključuje jamstvene fondove i inicijalne marže;
* linije središnje banke. Unaprijed utvrđene pozicije imovine ne smatraju se opterećenima, osim ako središnja banka ne dopušta povlačenje bilo koje plasirane imovine bez prethodne suglasnosti. Kad je riječ o neiskorištenim financijskim jamstvima, neiskorišteni dio, odnosno iznos koji nadilazi minimalni zahtjev središnje banke, proporcionalno se raspoređuje na imovinu plasiranu u središnjoj banci;
* odnosna imovina iz sekuritizacijskih struktura, ako se financijska imovina nije prestala priznavati kao financijska imovina institucije. Imovina koja uključuje odnosne zadržane vrijednosne papire ne računa se kao opterećena imovina, osim ako su ti vrijednosni papiri dani kao zalog ili na bilo koji način dani kao kolateral radi osiguranja transakcije;
* imovina u skupovima za pokriće iskorištena za izdavanje pokrivenih obveznica. Imovina koja uključuje odnosne pokrivene obveznice računa se kao opterećena imovina, osim u određenim situacijama kada institucija drži odgovarajuće pokrivene obveznice („izdane vlastite obveznice”);
* opće je pravilo da se imovinu plasiranu u linije koje nisu iskorištene i koja se može slobodno povući ne smatra opterećenom.

## UPUTE ZA OBRASCE

1. **Dio A: Pregled opterećenja**
2. U obrascima za pregled opterećenja razlikuje se imovina koja se koristi kao potpora financiranju ili za potrebe kolaterala na datum bilance („vrijeme opterećenja”) od one imovine koja se može iskoristiti za potrebe potencijalnog financiranja.
3. U obrascu pregleda iznos opterećene i neopterećene imovine institucije koja izvješćuje prikazuje se u tablici, po proizvodima. Ista se raščlamba primjenjuje i na primljeni kolateral i izdane vlastite dužničke vrijednosne papire, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija.
   1. Obrazac AE-ASS. Imovina institucije koja izvješćuje
      1. Opće napomene
4. U ovom su stavku navedene upute koje se odnose na osnovne vrste transakcija koje su relevantne za popunjavanje obrazaca o opterećenju imovine:

|  |
| --- |
| Sve transakcije kojima se uvećava razina opterećenja institucije imaju dva aspekta o kojima se neovisno izvješćuje u obrascima o opterećenju imovine. Takve se transakcije iskazuju kao izvor opterećenja i kao opterećena imovina ili kolateral.  U primjerima u nastavku opisano je kako se izvješćuje o vrstama transakcija u ovom dijelu, ali ista pravila primjenjuju se i na druge obrasce o opterećenju imovine.   1. Osigurani depozit   Osigurani depozit iskazuje se kako slijedi:   1. knjigovodstvena vrijednost depozita iskazuje se kao izvor opterećenja u {AE-SOU; r070; c010}; 2. ako je kolateral imovina institucije koja izvješćuje: njezina knjigovodstvena vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r070; c030}; njezina fer vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; \*; c040}; 3. ako je institucija koja izvješćuje primila kolateral: njegova fer vrijednost iskazuje se u {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r070; c030} i {AE-SOU; r070; c040}. 4. Repo ugovori/usklađeni repo ugovori   Repo ugovor iskazuje se kako slijedi:   1. knjigovodstvena vrijednost repo ugovora iskazuje se kao izvor opterećenja u {AE-SOU; r050; c010}; 2. kolateral u repo ugovoru treba iskazati kako slijedi:  * ako je kolateral imovina institucije koja izvješćuje: njezina knjigovodstvena vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r050; c030}; njezina fer vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; \*; c040}; * ako je institucija koja izvješćuje primila kolateral u prethodnom obratnom repo ugovoru (usklađeni repo ugovor), njegova fer vrijednost iskazuje se u {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r050; c030} i u {AE-SOU; r050; c040}.  1. Financiranje središnje banke   S obzirom na to da je osigurano financiranje središnje banke samo specifičan slučaj osiguranog depozita ili repo transakcije u kojoj je središnja banka druga ugovorna strana, primjenjuju se prethodno navedena pravila u točkama i. i ii.  Za poslove u kojima nije moguće utvrditi specifični kolateral za svaki posao jer su kolaterali u objedinjeni u skupu, raščlamba kolaterala mora se izvršiti na proporcionalnoj osnovi, na temelju sastava skupa kolaterala.  Unaprijed utvrđene pozicije imovine u središnjim bankama nisu opterećena imovina, osim ako središnja banka ne dopušta povlačenje bilo koje plasirane imovine bez prethodne suglasnosti. Što se tiče neiskorištenih financijskih jamstava, neiskorišteni dio, odnosno iznos koji nadilazi minimalni zahtjev središnje banke, proporcionalno se raspoređuje na imovinu plasiranu u središnjoj banci.   1. Pozajmljivanje vrijednosnih papira   Na pozajmljivanje vrijednosnih papira s gotovinskim kolateralom primjenjuju se pravila za repo ugovore/usklađene repo ugovore.  Pozajmljivanje vrijednosnih papira bez gotovinskog kolaterala iskazuje se kako slijedi:   1. fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira iskazuje se kao izvor opterećenja u {AE-SOU; r150; c010}. Kada vjerovnik za pozajmljene vrijednosne papire u zamjenu ne primi nikakve vrijednosne papire, nego naknadu, u {AE-SOU; r150; c010} iskazuje se nula; 2. ako su pozajmljeni vrijednosni papiri koji služe kao kolateral imovina institucije koja izvješćuje: njihova knjigovodstvena vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r150; c030}; njihova fer vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; \*; c040}; 3. ako je institucija koja izvješćuje primila pozajmljene vrijednosne papire kao kolateral, njihova fer vrijednost iskazuje se u {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r150; c030} i {AE-SOU; r150; c040}. 4. Izvedenice (obveze)   Osigurane izvedenice koje imaju negativnu fer vrijednost iskazuju se kako slijedi:   1. knjigovodstvena vrijednost izvedenice iskazuje se kao izvor opterećenja u {AE-SOU; r020; c010}; 2. kolateral (inicijalni iznos nadoknade potreban za otvaranje pozicije i svaki kolateral plasiran za tržišnu vrijednost transakcija s izvedenicama) iskazuje se kako slijedi:    * ako je imovina institucije koja izvješćuje: njezina knjigovodstvena vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r020; c030}; njezina fer vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; \*; c040};    * ako je kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, njegova fer vrijednost iskazuje se u {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r020; c030} i {AE-SOU; r020; c040}. 3. Pokrivene obveznice   Pokrivene obveznice su za cjelokupno izvješćivanje o opterećenju imovine instrumenti iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2009/65/EU, bez obzira imaju li ti instrumenti pravni oblik vrijednosnog papira ili nemaju.  Na pokrivene obveznice ne primjenjuju se posebna pravila ako nema zadržavanja dijela vrijednosnih papira koje je izdala institucija koja izvješćuje.  U slučaju zadržavanja dijela izdanja te kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje, primjenjuje se postupak predložen u nastavku:   1. ako vlastite pokrivene obveznice nisu založene, iznos skupa za pokriće kojim su osigurani ti zadržani vrijednosni papiri koji još nisu založeni iskazuje se u obrascima AE-ASS kao neopterećena imovina. Dodatne informacije o zadržanim pokrivenim obveznicama koje još nisu založene (odnosna imovina, fer vrijednost i ispunjavanje uvjeta u vezi s onima koje se mogu opteretiti te nominalni iznos onih koje se ne mogu opteretiti) iskazuju se u obrascu AE-NPL; 2. ako su vlastite pokrivene obveznice založene, tada se iznos skupa za pokriće kojim su osigurani ti zadržani vrijednosni papiri koji još nisu založeni iskazuje u obrascu AE-ASS kao opterećena imovina.   U tablici u nastavku određeno je kako se iskazuje izdavanje pokrivenih obveznica od 100 EUR, od čega je 15 % zadržano i nije založeno, a 10 % je zadržano i založeno kao kolateral u repo transakciji sa središnjom bankom od 11 EUR, kada skup za pokriće obuhvaća neosigurane kredite i knjigovodstvena vrijednost kredita iznosi 150 EUR.     1. Sekuritizacije   Sekuritizacije znači dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje a koji potječu iz transakcije sekuritizacije prema definiciji iz članka 4. točke 61. CRR-a.  Na sekuritizacije koja ostanu u bilanci (nisu se prestale priznavati) primjenjuju se pravila o pokrivenim obveznicama.  Kad je riječ o sekuritizacijama koje su se prestale priznavati nema opterećenja ako institucija drži neke vrijednosne papire. Navedeni vrijednosni papiri pojavit će se, kao i svaki drugi vrijednosni papir koji je izdala treća strana, u knjizi trgovanja ili knjizi pozicija kojima se ne trguje institucija koje izvješćuju. |

* + 1. Upute za specifične retke

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Imovina institucije koja izvješćuje  MRS 1.9 (a), Smjernice za primjenu (IG) 6; ukupna imovina institucije koja izvješćuje evidentirana u njezinoj bilanci. |
| 020 | Okvirni krediti  MRS 1.54 (i)  Institucije iskazuju iznose potraživanja na zahtjev središnjih banaka i drugih institucija. Novac u blagajni, odnosno držanje novčanica i kovanog novca u nacionalnoj i stranim valutama koje su u optjecaju i uobičajeno se koriste u platnom prometu uključeno je u redak „ostala imovina”. |
| 030 | Vlasnički instrumenti  Vlasnički instrumenti koje institucija koja izvješćuje drži kako je definirano u MRS-u 32.1. |
| 040 | Dužnički vrijednosni papiri  Prilog V. dio 1. točka 31.  Institucije iskazuju dužničke instrumente koje drži institucija koja izvješćuje izdane kao vrijednosni papiri koji nisu krediti u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju. |
| 050 | od čega: pokrivene obveznice  Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koji su obveznice iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2009/65/EZ. |
| 060 | od čega: sekuritizacije  Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koji su sekuritizacije prema definiciji iz članka 4. točke 61. CRR-a |
| 070 | od čega: izdanje općih država  Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koje su izdale opće države |
| 080 | od čega: izdanje financijskih društava  Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koje su izdala financijska društva kako su definirana u Prilogu V. dijelu 1. stavku 42. točkama (c) i (d). |
| 090 | od čega: izdanje nefinancijskih društava  Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koje su izdala nefinancijska društva prema definiciji iz Priloga V. dijela 1. stavka 42. točke (e). |
| 100 | Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita  Krediti i predujmovi koji su dužnički instrumenti koji nisu vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje; osim iznosa potraživanja na zahtjev. |
| 110 | od čega: Krediti s nekretninom kao kolateralom  Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita koji su krediti osigurani nekretninama u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 86. |
| 120 | Ostala imovina  Ostala imovina institucije koja izvješćuje upisana u bilancu, osim one navedene u prethodnim redcima različite od vlastitih dužničkih vrijednosnih papira i vlastitih dužničkih 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 AE-COL, a vlastiti vlasnički instrumenti isključuju se iz izvješćivanja o opterećenju imovine. |

* + 1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine  Institucije iskazuju knjigovodstvenu vrijednost svoje imovine koja je opterećena u skladu s definicijom opterećenja imovine iz točke 11. ovog Priloga. Knjigovodstvena vrijednost znači iznos koji se iskazuje u bilanci na strani imovine. |
| 020 | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi  Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koju je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u bonitetni opseg konsolidacije. |
| 030 | od čega: priznata imovina središnje banke  Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup.  Institucije koje izvješćuju koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u jurisdikcijama u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti prazno. |
| 035 | od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA  Knjigovodstvena vrijednost 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 znači imovina navedena u člancima 10., 11., 12. i 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 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 (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. |
| 040 | Fer vrijednost opterećene imovine  MSFI 13 i članak 8. Direktive 2013/34/EU Europskog Parlamenta i Vijeća[[1]](#footnote-1) za institucije koje nisu obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.  Institucije iskazuju fer vrijednost svojih dužničkih vrijednosnih papira koji su opterećeni u skladu s definicijom opterećenja imovine iz točke 11. ovog Priloga.  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). |
| 050 | od čega: priznata imovina središnje banke  Fer vrijednost opterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup.  Institucije koje izvješćuju koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u jurisdikcijama u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju iskazivati iznos za tu stavku, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti prazno. |
| 055 | od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA  Fer vrijednost 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 znači imovina navedena u člancima 10., 11., 12. i 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 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 (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. 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 (EU) 2015/61. |
| 060 | Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine  Institucije iskazuju knjigovodstvenu vrijednost svoje imovine koja nije opterećena u skladu s definicijom opterećenja imovine iz točke 11. ovog Priloga.  Knjigovodstvena vrijednost znači iznos koji se iskazuje u bilanci na strani imovine. |
| 070 | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi  Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koju je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u bonitetni opseg konsolidacije. |
| 080 | od čega: priznata imovina središnje banke  Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup.  Institucije koje izvješćuju koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u jurisdikcijama u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti prazno. |
| 085 | od čega EHQLA i HQLA  Knjigovodstvena vrijednost neopterećene EHQLA-e i HQLA-e kako je navedeno u člancima 10., 11., 12. i 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 i koje ispunjavaju opće i operativne zahtjeve utvrđene u člancima 7. i 8. te Delegirane uredbe te zahtjeve za izloženost specifične za kategoriju utvrđene u člancima od 10. do 16. i 35. do 37. te Delegirane uredbe.  Knjigovodstvena vrijednost EHQLA-e i HQLA-e knjigovodstvena je vrijednost prije primjene korektivnih faktora utvrđenih u člancima od 10. do 16. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 090 | Fer vrijednost neopterećene imovine  MSFI 13 i članak 8. Direktive 2013/34/EU za institucije koje nisu obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.  Institucije iskazuju fer vrijednost svojih dužničkih vrijednosnih papira koji nisu opterećeni u skladu s definicijom opterećenja imovine iz točke 11. ovog Priloga.  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). |
| 100 | od čega: priznata imovina središnje banke  Fer vrijednost neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup.  Institucije koje izvješćuju koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u jurisdikcijama u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti prazno. |
| 105 | od čega EHQLA i HQLA  Fer vrijednosti neopterećene EHQLA-e i HQLA-e kako je navedeno u člancima 10., 11., 12. i 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 i koje ispunjavaju opće i operativne zahtjeve utvrđene u člancima 7. i 8. te Delegirane uredbe te zahtjeve za izloženost specifične za kategoriju utvrđene u člancima od 10. do 16. i od 35. do 37. te Delegirane uredbe.  Fer vrijednost EHQLA-e i HQLA-e fer je vrijednost prije primjene korektivnih faktora utvrđenih u člancima od 10. do 16. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |

* 1. Obrazac: AE-COL. Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila
     1. Opće napomene

1. Za kolaterale koje je institucija koja izvješćuje primila i izdane vlastite dužničke vrijednosne papire osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom, kategorija „neopterećene” imovine podijeljena je na imovinu „koja se može opteretiti”, ili se može potencijalno opteretiti, i imovinu „koja se ne može opteretiti”.
2. Imovina je imovina „koja se ne može opteretiti” kada je primljena kao kolateral i instituciji koja izvješćuje nije dopušteno prodati je ili ponovno založiti kao kolateral, osim u slučaju neispunjavanja obveza vlasnika kolaterala. Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija ne mogu se opteretiti kada postoji bilo kakvo ograničenje u smislu izdavanja radi prodaje ili ponovnog davanja u zalog vrijednosnih papira koji se drže.
3. Za potrebe izvješćivanja o opterećenju imovine, vrijednosni papiri pozajmljeni uz naknadu bez gotovinskog ili bezgotovinskog kolaterala iskazuju se kao primljeni kolaterali.
   * 1. Upute za specifične retke

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Pravna osnova i upute |
| 130 | Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila  Sve kategorije kolaterala koje je institucija koja izvješćuje primila. |
| 140 | Okvirni krediti  Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća okvirne kredite.  Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 020 obrasca AE-ASS. |
| 150 | Vlasnički instrumenti  Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća vlasničke instrumente.  Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 030 obrasca AE-ASS. |
| 160 | Dužnički vrijednosni papiri  Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire.  Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 040 obrasca AE-ASS. |
| 170 | od čega: pokrivene obveznice  Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća pokrivene obveznice.  Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 050 obrasca AE-ASS. |
| 180 | od čega: sekuritizacije  Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća sekuritizacije.  Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 060 obrasca AE-ASS. |
| 190 | od čega: izdanje općih država  Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire koje su izdale opće države.  Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 070 obrasca AE-ASS. |
| 200 | od čega: izdanje financijskih društava  Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire koje su izdala financijska društva.  Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 080 obrasca AE-ASS. |
| 210 | od čega: izdanje nefinancijskih društava  Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire koje su izdala nefinancijska društva.  Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 090 obrasca AE-ASS. |
| 220 | Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita  Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća kredite i predujmove različite od okvirnih kredita.  Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 100 obrasca AE-ASS. |
| 230 | Ostali primljeni kolaterali  Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća ostalu imovinu.  Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 120 obrasca AE-ASS. |
| 240 | Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija  Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri koje je institucija koja izvješćuje zadržala, a koji nisu izdane vlastite pokrivene obveznice ili izdane vlastite sekuritizacije.  S obzirom na to da zadržani ili otkupljeni vlastiti dužnički vrijednosni papiri, u skladu s MRS-om 39.42., umanjuju povezane financijske obveze, ovi vrijednosni papiri nisu uključeni u kategoriju imovine institucije koja izvješćuje (redak 010 obrasca AE-ASS). U ovom se retku navode vlastiti dužnički vrijednosni papiri koje institucije koje nisu obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja ne mogu prestati priznavati u bilanci.  U ovoj se kategoriji ne iskazuju izdane vlastite pokrivene obveznice ili izdane vlastite sekuritizacije jer se na te slučajeve primjenjuju drugačija pravila kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje:   1. ako su vlastiti dužnički vrijednosni papiri založeni, tada se iznos skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su osigurani ti zadržani i založeni vrijednosni papiri iskazuje u obrascu AE-ASS kao opterećena imovina; 2. ako vlastiti dužnički vrijednosni papiri nisu još založeni, tada se iznos skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su osigurani ti zadržani vrijednosni papiri koji još nisu založeni iskazuje u obrascu AE-ASS kao neopterećena imovina. Dodatne informacije o ovoj drugoj vrsti vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji još nisu založeni (odnosna imovina, fer vrijednost i prihvatljivost imovine koja se može opteretiti te nominalni iznos imovine koja se ne može opteretiti) iskazuju se u obrascu AE-NPL. |
| 245 | Vlastite pokrivene obveznice i izdane nezaložene sekuritizacije  Vlastite pokrivene obveznice i izdane sekuritizacije koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koji nisu opterećeni.  Kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje, na vlastite pokrivene obveznice i sekuritizacije koje je izdala i zadržala institucija koja izvješćuje primjenjuje se sljedeće pravilo:  (a) ako su ti vrijednosni papiri založeni, iznos skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su osigurani iskazuje se u obrascu AE-ASS (F32.01) 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 iskazuje se u obrascu AE-ASS (F32.01) kao neopterećena imovina. |
| 250 | UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERAL I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI  Sva imovina koju je institucija koja izvješćuje iskazala u svojoj bilanci, sve kategorije kolaterala koje je institucija koja izvješćuje primila i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri koje je institucija koja izvješćuje zadržala, a koja nije u obliku izdanih vlastitih pokrivenih obveznica ili izdanih vlastitih sekuritizacija. |

* + 1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira  Institucije iskazuju fer vrijednost primljenog kolaterala ili dužničkih vrijednosnih papira koje drže/koje su zadržale, koji su opterećeni u skladu s definicijom opterećenja imovine iz točke 11. ovog Priloga.  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). |
| 020 | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi  Fer vrijednost opterećenog primljenog kolaterala ili opterećenih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koje drži/koje je zadržala institucija koja izvješćuje i koje je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u opseg bonitetne konsolidacije. |
| 030 | od čega: priznata imovina središnje banke  Fer vrijednost opterećenog primljenog kolaterala ili opterećenih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koje drži/koje je zadržala institucija koja izvješćuje koji su priznati za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup.  Institucije koje izvješćuju koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u jurisdikcijama u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti prazno. |
| 035 | od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA  Fer vrijednost opterećenog primljenog kolaterala, među ostalim tijekom transakcije 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, koje su navedene u člancima 10., 11., 12. i 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 i koje bi ispunjavale opće i operativne zahtjeve navedene u člancima 7. i 8. te Delegirane uredbe da njihov status nije status opterećene imovine u skladu s Prilogom XVII. Provedbenoj uredbi (EU) 680/2014. Teoretski prihvatljiva opterećena EHQLA i 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. 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 (EU) 2015/61. |
| 040 | Fer vrijednost primljenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji se mogu opteretiti  Fer vrijednost kolaterala koji je institucija koja izvješćuje primila, koji je neopterećen, ali se može opteretiti, budući da je instituciji koja izvješćuje dopušteno prodati ga ili ponovno založiti ako vlasnik kolaterala nije u statusu neispunjavanja obveza. Uključuje i fer vrijednost izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira, osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija koje su neopterećene, ali se mogu opteretiti. |
| 050 | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi  Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira, osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija koji se mogu opteretiti, koje je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u opseg bonitetne konsolidacije. |
| 060 | od čega: priznata imovina središnje banke  Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira, osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija koji se mogu opteretiti, koji su priznati za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup.  Institucije koje izvješćuju koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u jurisdikcijama u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti prazno. |
| 065 | od čega EHQLA i HQLA  Fer vrijednost neopterećenog primljenog kolaterala ili neopterećenih 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. i 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 te koje ispunjavaju opće i operativne zahtjeve utvrđene u člancima 7. i 8. te Delegirane uredbe te zahtjeve za izloženost specifične za kategoriju utvrđene u člancima od 10. do 16. i od 35. do 37. te delegirane uredbe.  Fer vrijednost EHQLA-e i HQLA-e fer je vrijednost prije primjene korektivnih faktora utvrđenih u člancima od 10. do 16. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 070 | Nominalni iznos primljenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji se ne mogu opteretiti  Nominalni iznos primljenih kolaterala koji drži institucija koja izvješćuje, koji su neopterećeni i ne mogu se opteretiti.  Uključuje i nominalni iznos izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira, osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija koje je institucija koja izvješćuje zadržala, koji su neopterećeni i ne mogu se opteretiti. |

* 1. Obrazac: AE-NPL. Vlastite pokrivene obveznice i izdane nezaložene sekuritizacije
     1. Opće napomene

1. Kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje, na vlastite pokrivene obveznice i sekuritizacije koje je izdala i zadržala institucija koja izvješćuje primjenjuje se sljedeće pravilo:
2. Ako su ti vrijednosni papiri založeni, iznos skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su osigurani iskazuje se u obrascu AE-ASS 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;
3. Ako ti vrijednosni papiri još nisu založeni, iznos skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su ti vrijednosni papiri osigurani iskazuje se u obrascu AE-ASS kao neopterećena imovina.
   * 1. Upute za specifične retke

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Vlastite pokrivene obveznice i izdane nezaložene sekuritizacije  Vlastite pokrivene obveznice i izdane sekuritizacije koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koji nisu opterećeni. |
| 020 | Zadržane izdane pokrivene obveznice  Vlastite izdane pokrivene obveznice koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene. |
| 030 | Zadržane izdane sekuritizacije  Vlastite izdane sekuritizacije koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene. |
| 040 | Nadređene  Nadređene tranše izdanih vlastitih sekuritizacija koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene.  Vidjeti članak 4. točku 67. CRR-a. |
| 050 | Mezaninske  Mezaninske tranše izdanih vlastitih sekuritizacija koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene.  Mezaninskim tranšama smatraju se sve tranše koje nisu nadređene tranše, odnosno zadnje za apsorpciju gubitka ili tranše prvoga gubitka. Vidjeti članak 4. točku 67. CRR-a. |
| 060 | Prvi gubitak  Tranše prvoga gubitka izdanih vlastitih sekuritizacija koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene.  Vidjeti članak 4. točku 67. CRR-a. |

* + 1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Knjigovodstvena vrijednost odnosnog skupa imovine  Knjigovodstvena vrijednost skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su osigurane vlastite pokrivene obveznice i vlastite zadržane sekuritizacije koje još nisu založene. |
| 020 | Fer vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji se mogu opteretiti  Fer vrijednost vlastitih pokrivenih obveznica i vlastitih zadržanih sekuritizacija koje su neopterećene, ali se mogu opteretiti. |
| 030 | Od čega: priznata imovina središnje banke  Fer vrijednost vlastitih pokrivenih obveznica i vlastitih zadržanih sekuritizacija koje ispunjavaju svaki od sljedećih uvjeta:   1. nisu opterećene; 2. mogu se opteretiti; 3. priznate su za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup.   Institucije koje izvješćuju koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u jurisdikcijama u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti prazno. |
| 035 | od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA  Fer vrijednost opterećenog primljenog kolaterala, među ostalim tijekom transakcije 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, koje su navedene u člancima 10., 11., 12. i 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 i koje bi ispunjavale opće i operativne zahtjeve navedene u člancima 7. i 8. te Delegirane uredbe da njihov status nije status opterećene imovine u skladu s Prilogom XVII. Provedbenoj uredbi (EU) 680/2014. Teoretski prihvatljiva opterećena EHQLA i opterećena HQLA mora 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. 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 (EU) 2015/61. |
| 040 | Nominalni iznos izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji se ne mogu opteretiti  Nominalni iznos vlastitih pokrivenih obveznica i vlastitih zadržanih sekuritizacija koje su neopterećene i ne mogu se opteretiti. |

* 1. Obrazac: AE-SOU. Izvori opterećenja
     1. Opće napomene

1. U ovom obrascu navode se podaci o značajnosti raznih izvora opterećenja za instituciju koja izvješćuje, uključujući one bez povezanog financiranja, kao preuzetih obveza po kreditima ili primljenih financijskih jamstava i pozajmljivanja vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom.
2. Ukupni iznosi imovine i primljenih kolaterala u obrascima AE-ASS i AE-COL u skladu su sa sljedećim pravilom validacije: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.
   * 1. Upute za specifične retke

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza  Knjigovodstvena vrijednost odabranih osiguranih financijskih obveza institucije koja izvješćuje, ako te obveze ne proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 020 | Izvedenice  Knjigovodstvena vrijednost osiguranih izvedenica institucije koja izvješćuje koje su financijske obveze, odnosno imaju negativnu fer vrijednost, ako te izvedenice proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 030 | od čega: OTC izvedenice  Knjigovodstvena vrijednost osiguranih izvedenica institucije koja izvješćuje koje su financijske obveze, kojima se trguje kao OTC izvedenicama, ako te izvedenice proizvode opterećenje imovine. |
| 040 | Depoziti  Knjigovodstvena vrijednost osiguranih depozita institucije koja izvješćuje, ako ti depoziti proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 050 | Repo ugovori  Bruto knjigovodstvena vrijednost (bez ikakvog dopuštenog netiranja u računovodstvenom okviru) repo ugovora institucije koja izvješćuje, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.  Repo ugovori su transakcije u kojima institucija koja izvješćuje prima gotovinu u zamjenu za financijsku imovinu prodanu po određenoj cijeni uz preuzimanje obveze otkupa iste (ili istovjetne) imovine po određenoj cijeni na određeni budući datum. Sljedeće varijante repo poslova trebaju se iskazivati kao repo ugovori: – iznosi primljeni u zamjenu za vrijednosne papire privremeno prenesene na treću stranu u obliku pozajmljivanja vrijednosnih papira na temelju gotovinskog kolaterala i – iznosi primljeni u zamjenu za vrijednosne papire privremeno prenesene na treću stranu u obliku ugovora o prodaji/otkupu. |
| 060 | od čega: središnje banke  Knjigovodstvena vrijednost repo ugovora institucije koja izvješćuje sa središnjim bankama, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 070 | Osigurani depoziti osim repo ugovora  Knjigovodstvena vrijednost osiguranih depozita, osim repo ugovora institucije koja izvješćuje, ako ti depoziti proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 080 | od čega: središnje banke  Knjigovodstvena vrijednost osiguranih depozita, osim repo ugovora institucije koja izvješćuje sa središnjim bankama, ako ti depoziti proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 090 | Izdani dužnički vrijednosni papiri  Knjigovodstvena vrijednost dužničkih vrijednosnih papira koje je izdala institucija koja izvješćuje, ako ti izdani vrijednosni papiri proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.  Zadržani dio bilo kojeg izdanja podliježe posebnom postupku određenom u dijelu A stavku 15. točki vi., tako da se u ovu kategoriju uključi samo postotak dužničkih vrijednosnih papira plasiranih izvan subjekata u grupi. |
| 100 | od čega: izdane pokrivene obveznice  Knjigovodstvena vrijednost pokrivenih obveznica čija imovina potječe iz institucije koja izvješćuje, ako ti izdani vrijednosni papiri proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 110 | od čega: izdane sekuritizacije  Knjigovodstvena vrijednost sekuritizacija koje je izdala institucija koja izvješćuje, ako ti izdani vrijednosni papiri proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 120 | Ostali izvori opterećenja  Iznos osiguranih transakcija institucije koja izvješćuje, osim financijskih obveza, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 130 | Nominalni iznos primljenih preuzetih obveza po kreditima  Nominalni iznos preuzetih obveza po kreditima koje je primila institucija koja izvješćuje, ako te preuzete obveze proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 140 | Nominalni iznos primljenih financijskih jamstava  Nominalni iznos financijskih jamstava koje je primila institucija koja izvješćuje, ako ta jamstva proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 150 | Fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom  Fer vrijednost vrijednosnih papira koje je pozajmila institucija koja izvješćuje bez gotovinskog kolaterala, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 160 | Ostalo  Iznos osiguranih transakcija institucije koja izvješćuje, osim financijskih obveza, koje nisu obuhvaćene prethodno navedenim stavkama, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 170 | UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA  Iznos svih osiguranih transakcija institucije koja izvješćuje, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |

* + 1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam  Iznos usklađenih financijskih obveza, potencijalnih obveza (primljene preuzete obveze po kreditima i primljena financijska jamstva) i pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.  Financijske obveze iskazuju se po knjigovodstvenoj vrijednosti; Potencijalne obveze iskazuju se po njihovoj nominalnoj vrijednosti; a pozajmljeni vrijednosni papiri s bezgotovinskim kolateralom iskazuju se po fer vrijednosti. |
| 020 | od čega: od drugih subjekata u grupi  Iznos usklađenih financijskih obveza, potencijalnih obveza (primljene preuzete obveze po kreditima i primljena financijska jamstva) i pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom, ako je druga ugovorna strana bilo koji drugi subjekt koji je uključen u opseg bonitetne konsolidacije i ako transakcija proizvodi opterećenje imovine za instituciju koja izvješćuje.  Za pravila koja se primjenjuju na vrste iznosa, vidjeti upute za stupac 010. |
| 030 | Imovina, primljeni kolateral i vlastiti izdani dužnički vrijednosni papiri, osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom  Iznos imovine, primljenih kolaterala i izdanih vlastitih vrijednosnih papira, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija, koji su opterećeni zbog različite vrste transakcija navedenih u redcima.  Kako bi se osigurala dosljednost s kriterijima u obrascima AE-ASS i AE-COL, iskazuje se knjigovodstvena vrijednost imovine institucije koja izvješćuje upisane u bilanci te fer vrijednost ponovno upotrijebljenog primljenog kolaterala i opterećenih izdanih vlastitih vrijednosnih papira, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija. |
| 040 | od čega: primljeni ponovno upotrijebljeni kolateral  Fer vrijednost primljenih kolaterala koji su ponovo upotrijebljeni/opterećeni zbog različite vrste transakcija navedenih u redcima. |
| 050 | Od čega: vlastiti opterećeni dužnički vrijednosni papiri  Fer vrijednost izdanih vlastitih vrijednosnih papira, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija, koji su opterećeni zbog različite vrste transakcija navedenih u redcima. |

1. **Dio B: Podaci o dospijeću**
   1. Opće napomene
2. U obrascu navedenom u dijelu B prikazuje se opći pregled iznosa opterećene imovine i primljenih ponovno upotrijebljenih kolaterala koji su obuhvaćeni definiranim intervalima preostalog roka do dospijeća usklađenih obveza.
   1. Obrazac: AE-MAT. Podaci o dospijeću
      1. Upute za specifične retke

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Opterećena imovina  Za potrebe ovog obrasca, opterećena imovina uključuje sve navedeno:   1. imovinu institucije koja izvješćuje (vidjeti upute za redak 010 obrasca AE-ASS) iskazanu u knjigovodstvenoj vrijednosti; 2. izdane vlastite dužničke vrijednosne papire, osim pokrivenih obveznica ili sekuritizacija (vidjeti uputu za redak 240 obrasca AE-COL), iskazane po fer vrijednosti.   Navedeni se iznosi raspoređuju na razdoblja preostalog roka do dospijeća navedena u stupcima u skladu s preostalim rokom do dospijeća izvora opterećenja (usklađena obveza, potencijalna obveza ili transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira). |
| 020 | Ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral (strana primanja)  Vidjeti upute za redak 130 obrasca AE-COL i stupac 040 obrasca AE-SOU.  Iznosi se iskazuju po fer vrijednosti i raspoređuju na razdoblja preostalog roka do dospijeća navedena u stupcima u skladu s preostalim rokom do dospijeća transakcije zbog koje je subjekt primio kolateral koji se ponovno upotrebljava (strana primanja). |
| 030 | Ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral (strana ponovne upotrebe)  Vidjeti upute za redak 130 obrasca AE-COL i stupac 040 obrasca AE-SOU.  Iznosi se iskazuju po fer vrijednosti i raspoređuju na razdoblja preostalog roka do dospijeća navedena u stupcima u skladu s preostalim rokom do dospijeća izvora opterećenja (strana ponovne upotrebe): usklađena obveza, potencijalna obveza ili transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira. |

* + 1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Bez ugovorenog dospijeća  Na zahtjev, bez određenog datuma dospijeća |
| 020 | Prekonoćno  Datum dospijeća za 1 dan ili ranije |
| 030 | >1 dan<=1 tjedan  Dospijeće duže od 1 dan, a kraće ili jednako 1 tjedan |
| 040 | >1 tjedan<=2 tjedna  Dospijeće duže 1 tjedan, a kraće ili jednako 2 tjedna |
| 050 | >2 tjedna <=1 mjesec  Dospijeće duže od 2 tjedna, a kraće ili jednako 1 mjesec |
| 060 | >1 mjesec <=3 mjeseca  Dospijeće duže od 1 mjesec, a kraće ili jednako 3 mjeseca |
| 070 | >3 mjeseca <=6 mjeseci  Dospijeće duže od 3 mjeseca, a kraće ili jednako 6 mjeseci |
| 080 | >6 mjeseci <=1 godina  Dospijeće duže od 6 mjeseci, a kraće ili jednako 1 godinu |
| 090 | >1 godina <=2 godine  Dospijeće duže od 1 godine, a kraće ili jednako 2 godine |
| 100 | >2 godine <=3 godine  Dospijeće duže od 2 godine, a kraće ili jednako 3 godine |
| 110 | 3 godine <=5 godina  Dospijeće duže od 3 godine, a kraće ili jednako 5 godina |
| 120 | 5 godina <=10 godina  Dospijeće duže od 5 godina, a kraće ili jednako 10 godina |
| 130 | >10 godina  Dospijeće duže od 10 godina |

1. **Dio C: Potencijalno opterećenje**
   1. Opće napomene
2. Institucije su u ovom obrascu dužne izračunati razinu opterećenja imovine u nekoliko stresnih scenarija.
3. Potencijalno opterećenje odnosi se na dodatnu imovinu koju bi trebalo opteretiti kada su institucije koje izvješćuju izložene negativnim kretanjima zbog vanjskog događaja koji nije pod kontrolom institucije koja izvješćuje (uključujući pogoršanje kvalitete, smanjenje fer vrijednosti opterećene imovine ili opći gubitak povjerenja). U tim slučajevima institucija koja izvješćuje će zbog već postojećih transakcija trebati opteretiti dodatnu imovinu. Dodatni iznos opterećene imovine ne uključuje učinak transakcija zaštite institucije u odnosu na događaje opisane u prethodno navedenim scenarijima.
4. U ovom su obrascu navedena sljedeća dva scenarija za izvješćivanje o potencijalnom opterećenju, koji su detaljnije određeni u točkama 4.1.1. i 4.1.2. Informacije o kojima se izvješćuje razumne su procjene institucije na temelju najboljih raspoloživih informacija.
5. Smanjenje fer vrijednosti opterećene imovine za 30 %. Ovim je scenarijem obuhvaćena samo promjena odnosne fer vrijednosti imovine i ni jedna druga promjena koja bi mogla utjecati na njezinu knjigovodstvenu vrijednost, kao pozitivne ili negativne tečajne razlike ili moguće smanjenje vrijednosti. Institucija koja izvješćuje tada mogla biti prisiljena založiti više kolaterala kako bi održala konstantnu vrijednost kolaterala.
6. 10-postotna deprecijacija svake valute u kojoj su ukupne obveze institucije jednake ili prelaze 5 % ukupnih obveza institucije.
7. Scenariji se iskazuju zasebno, kao što se zasebno iskazuje deprecijacija značajnih valuta neovisno o deprecijaciji drugih značajnih valuta. Prema tome, institucije ne uzimaju u obzir uzajamni odnos scenarija.
   * 1. Scenarij A: Smanjenje opterećene imovine za 30 %
8. Pretpostavlja se da je došlo do smanjenja vrijednosti ukupne opterećene imovine za 30 %. Što se tiče potrebe za dodatnim kolateralom nastale uslijed takvoga smanjenja, vodi se računa o postojećim razinama visoke kolateraliziranosti, tako da se održi minimalna razina kolateraliziranosti. Pritom se također vodi računa o ugovornim uvjetima u ugovorima i sporazumima na koje to utječe, uključujući pokretače praga.
9. Uključuju se samo ugovori i sporazumi u kojima postoji pravna obveza ponude dodatnih kolaterala. Navedeno obuhvaća izdanja pokrivenih obveznica, ako postoji pravni uvjet da se zaštite minimalne razine visoke kolateraliziranosti, ali ne i uvjet da se održe postojeće razine rejtinga pokrivene obveznice.
   * 1. Scenarij B: Deprecijacija značajnih valuta za 10 %
10. Valuta je značajna valuta ako su ukupne obveze institucije koja izvješćuje u toj valuti jednake ili prelaze 5 % ukupnih obveza te institucije.
11. Pri izračunu 10-postotne deprecijacije vodi se računa o promjenama kako na strani imovine tako i na strani obveza, a posebno o neusklađenosti imovine i obveza. Na primjer, repo transakcija u američkim dolarima na temelju imovine u američkim dolarima ne uzrokuje dodatno opterećenje, dok repo transakcija u američkim dolarima na temelju imovine u eurima uzrokuje dodatno opterećenje.
12. Ovim su izračunom obuhvaćene sve transakcije s međuvalutnim elementom.
    1. Obrazac: AE-CONT. Potencijalno opterećenje
       1. Upute za specifične retke
13. Vidjeti upute za specifične retke obrasca AE-SOU u točki 2.4.2. Sadržaj redaka obrasca AE-CONT ne razlikuje se od obrasca AE-SOU.
    * 1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam  Iste upute i podaci kao za stupac 010 u obrascu AE-SOU; iznos usklađenih financijskih obveza, potencijalnih obveza (primljene preuzete obveze po kreditima i primljena financijska jamstva) i pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.  Kako je navedeno za svaki redak u obrascu, institucije iskazuju knjigovodstvenu vrijednost financijskih obveza, nominalni iznos potencijalnih obveza te fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom. |
| 020 | A. Dodatni iznos opterećene imovine  Dodatni iznos imovine koja bi mogla postati opterećena zbog pravnih, regulatornih ili ugovornih odredaba, do čega bi moglo doći u slučaju scenarija A.  U skladu s uputama iz dijela A ovog Priloga, institucije iskazuju te iznose po knjigovodstvenoj vrijednosti ako se iznos odnosi na imovinu institucije koja izvješćuje ili po fer vrijednosti ako se odnosi na primljeni kolateral. Iznosi iznad neopterećene imovine i kolaterala institucije iskazuju se po fer vrijednosti. |
| 030 | B. Dodatni iznos opterećene imovine Značajna valuta 1  Dodatni iznos imovine koja bi mogla postati opterećena zbog pravnih, regulatornih ili ugovornih odredaba, do čega bi moglo doći u slučaju deprecijacije značajne valute broj 1 u scenariju B.  Vidjeti pravila za vrste iznosa u retku 020. |
| 040 | B. Dodatni iznos opterećene imovine Značajna valuta 2  Dodatni iznos imovine koja bi mogla postati opterećena zbog pravnih, regulatornih ili ugovornih odredaba, do čega bi moglo doći u slučaju deprecijacije značajne valute broj 2 u scenariju B.  Vidjeti pravila za vrste iznosa u retku 020. |

1. **Dio D: Pokrivene obveznice**
   1. Opće napomene
2. U ovom se obrascu iskazuju podaci za sve pokrivene obveznice koje je izdala institucija koja izvješćuje koje udovoljavaju pravilima o subjektima za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS). Pokrivene obveznice koje udovoljavaju pravilima o subjektima za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) su obveznice iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2009/65/EZ. To su pokrivene obveznice koje je izdala institucija koja izvješćuje ako institucija koja izvješćuje u odnosu na pokrivene obveznice podliježe posebnom zakonski reguliranom javnom nadzoru radi zaštite imatelja obveznica te ako se iznosi od izdavanja takvih obveznica u skladu sa zakonskim propisima trebaju ulagati u imovinu kojom se u cijelom razdoblju valjanosti obveznica mogu pokriti potraživanja povezana s obveznicama i koja bi se, u slučaju neispunjavanja obveza izdavatelja, na osnovi prvenstva u redoslijedu naplate mogla upotrijebiti za otplatu glavnice i nedospjelih obračunatih kamata.
3. Pokrivene obveznice koje je izdala institucija koja izvješćuje ili koje su izdane u njezino ime i koje nisu pokrivene obveznice koje su u skladu s pravilima o subjektima za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) ne izvješćuju se u obrascima AE-CB.
4. Izvješćivanje se temelji na zakonskom režimu za pokrivene obveznice, odnosno pravnom okviru koji se primjenjuje na program pokrivenih obveznica.
   1. Obrazac: AE-CB. Izdavanje pokrivenih obveznica
      1. Upute za z-os

|  |  |
| --- | --- |
| z-os | Pravna osnova i upute |
| 010 | Identifikator skupa za pokriće (otvoreni)  Identifikator skupa za pokriće sastoji se od naziva ili nedvosmislene kratice subjekta izdavatelja skupa za pokriće te oznaku skupa za pokriće koji je pojedinačno predmet relevantnih mjera zaštite pokrivenih obveznica. |

* + 1. Upute za specifične retke

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Nominalni iznos  Nominalni iznos zbroj je potraživanja za glavnicu i kamate, određen u skladu s pravilima odgovarajućeg zakonskog režima za pokrivene obveznice, koja se primjenjuju za određivanje dostatne pokrivenosti. |
| 020 | Sadašnja vrijednost (ugovor o razmjeni) / Tržišna vrijednost  Sadašnja vrijednost (ugovor o razmjeni) zbroj je potraživanja za glavnicu i kamate, diskontirana pomoću nerizične krivulje prinosa za određenu valutu, određena u skladu s relevantnim pravilima zakonskog režima za pokrivene obveznice koja se primjenjuju za određivanje dostatne pokrivenosti.  U stupcima 080 i 210 koji se odnose na pozicije izvedenica u skupu za pokriće, iskazuje se tržišna vrijednost. |
| 030 | Vrijednost specifične imovine  Vrijednost specifične imovine jest ekonomska vrijednost imovine u skupu za pokriće, koja se može opisati kao fer vrijednost u skladu s MSFI 13, tržišna vrijednost procijenjena temeljem izvršenih transakcija na likvidnim tržištima, ili sadašnja vrijednost kojom bi se diskontirali budući novčani tokovi imovine pomoću krivulje kamatne stope imovine. |
| 040 | Knjigovodstvena vrijednost  Knjigovodstvena vrijednost obveze po pokrivenim obveznicama ili imovine iz skupa za pokriće jest računovodstvena vrijednost kod izdavatelja pokrivene obveznice. |

* + 1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| 010 | Usklađenost s člankom 129. CRR-a? [DA/NE]  Institucije navode ispunjava li skup za pokriće zahtjeve utvrđene u članku 129. CRR-a kako bi se na njega mogao primjenjivati povlašteni tretman utvrđen u članku 129. stavcima 4. i 5. navedene uredbe. |
| 012 | Ako je odgovor DA, navesti osnovnu kategoriju imovine uključene u skup za pokriće  Ako se na skup za pokriće može primjenjivati povlašteni tretman utvrđen u članku 129. stavcima 4. i 5. CRR-a (odgovor DA u stupcu 011), u ovoj se rubrici navodi osnovna kategorija imovine uključene u skup za pokriće. U tu se svrhu primjenjuje klasifikacija iz članka 129. stavka 1. navedene Uredbe, te se odgovarajuće navode kodovi „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” i „g”. Kod „h” koristit će se kada osnovna kategorija imovine uključene u skup za pokriće ne pripada ni u jednu prethodnu kategoriju. |
| 020-140 | Obveze po pokrivenim obveznicama  Obveze po pokrivenim obveznicama obveze su subjekta koji je izdavatelj, nastale izdavanjem pokrivenih obveznica i šire se na sve pozicije kako su definirane odnosnim zakonskim režimom za pokrivene obveznice koje su predmet relevantnih mjera zaštite pokrivenih obveznica (navedeno može, primjerice, uključivati vrijednosne papire koji su u optjecaju, kao i pozicije drugih ugovornih strana izdavatelja pokrivenih obveznica u pozicijama u izvedenicama koje, iz perspektive izdavatelja pokrivenih obveznica, imaju negativnu tržišnu vrijednost povezanu sa skupom za pokriće i tretiraju se kao obveze po pokrivenim obveznicama u skladu s relevantnim zakonskim režimom za pokrivene obveznice). |
| 020 | Izvještajni datum  Iznosi pokrivenih obveznica, isključujući pozicije u izvedenicama, u skladu s različitim rasponima budućih datuma. |
| 030 | + 6 mjeseci  Datum „+ 6 mjeseci” jest datum 6 mjeseci nakon izvještajnog referentnog datuma. Iznosi se iskazuju uz pretpostavku da neće biti promjena u vezi s obvezama po pokrivenim obveznicama u odnosu na izvještajni referentni datum, osim za amortizaciju. U nedostatku fiksnog otplatnog plana, za nepodmirene iznose na buduće datume dosljedno se koristi očekivano dospijeće. |
| 040-070 | + 12 mjeseci - + 10 godina  Kao za „+ 6 mjeseci” (stupac 030) za odnosni datum nakon izvještajnog referentnog datuma. |
| 080 | Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju negativnu tržišnu vrijednost  Neto negativna tržišna vrijednost pozicija u izvedenicama u skupu za pokriće koje, iz perspektive izdavatelja pokrivenih obveznica, imaju neto negativnu tržišnu vrijednost.  Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće jesu takve pozicije u izvedenicama koje su, u skladu s relevantnim zakonskim režimom za pokrivene obveznice, bile uključene u skup za pokriće i predmet su odnosnih mjera zaštite pokrivenih obveznica utoliko što je za takve pozicije u izvedenicama koje imaju negativnu tržišnu vrijednost potrebno pokriće prihvatljivom imovinom u skupu za pokriće.  Neto negativna tržišna vrijednost iskazuje se samo za izvještajni referentni datum. |
| 090-140 | Vanjski kreditni rejting pokrivene obveznice  Navode se podaci o vanjskim kreditnim rejtinzima odnosne pokrivene obveznice, kakvi postoje na izvještajni datum. |
| 090 | Agencija za kreditni rejting 1  Ako na izvještajni datum postoji kreditni rejting barem jedne agencije za kreditni rejting, institucije navode naziv jedne od tih agencija za kreditni rejting. Ako na izvještajni datum postoji kreditni rejting više od tri agencije za kreditni rejting, tri agencije za kreditni rejting kojima se dostavljaju podaci odabiru se na osnovi njihova položaja na tržištu. |
| 100 | Kreditni rejting 1  Kreditni rejting pokrivenih obveznica koji je dodijelila agencija za kreditni rejting iskazan u stupcu 090 na izvještajni referentni datum.  Ako postoji dugoročni i kratkoročni kreditni rejting dodijeljen od iste agencije za kreditni rejting, iskazuje se dugoročni kreditni rejting. Iskazani kreditni rejting uključuje sve parametre. |
| 110, 130 | Agencija za kreditni rejting 2 i agencija za kreditni rejting 3  Kao i za agenciju za kreditni rejting 1 (stupac 090), za daljnje agencije za kreditni rejting koje su dodijelile kreditne rejtinge pokrivenim obveznicama od izvještajnog referentnog datuma. |
| 120, 140 | Kreditni rejting 2 i kreditni rejting 3  Kao i za agenciju za kreditni rejting 1 (stupac 100), za daljnje agencije za kreditni rejting 2 i 3 koje su dodijelile kreditne rejtinge pokrivenim obveznicama od izvještajnog referentnog datuma. |
| 150-250 | Skup za pokriće  Skup za pokriće obuhvaća sve pozicije, uključujući pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće, iz perspektive izdavatelja pokrivenih obveznica, koje imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost, koje su predmet odnosnih mjera zaštite pokrivenih obveznica. |
| 150 | Izvještajni datum  Iznosi imovine uključene u skup za pokriće, isključujući pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće.  Ovaj iznos uključuje uvjete minimalne visoke kolateraliziranosti, te svaku dodatnu visoku kolateraliziranost koja je iznad minimalne, u mjeri u kojoj su predmet odnosnih mjera zaštite pokrivenih obveznica. |
| 160 | + 6 mjeseci  Izvještajni datum „+ 6 mjeseci” jest datum 6 mjeseci nakon izvještajnog referentnog datuma. Iznosi se iskazuju uz pretpostavku da neće biti promjena u vezi sa skupom za pokriće u odnosu na izvještajni datum, osim za amortizaciju. U nedostatku fiksnog otplatnog plana, za nepodmirene iznose na buduće datume dosljedno se koristi očekivano dospijeće. |
| 170-200 | + 12 mjeseci - + 10 godina  Kao za „+ 6 mjeseci” (stupac 160) za odnosni datum nakon izvještajnog referentnog datuma. |
| 210 | Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost  Neto pozitivna tržišna vrijednost pozicija u izvedenicama u skupu za pokriće koje, iz perspektive izdavatelja pokrivenih obveznica, imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost.  Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće jesu takve neto pozicije u izvedenicama koje su, u skladu s relevantnim zakonskim režimom za pokrivene obveznice, bile uključene u skup za pokriće i predmet su odnosnih mjera zaštite pokrivenih obveznica utoliko što je za takve pozicije u izvedenicama koje imaju pozitivnu tržišnu vrijednost ne bi bile dijelom opće stečajne mase izdavatelja pokrivenih obveznica.  Neto pozitivna tržišna vrijednost iskazuje se samo za izvještajni datum. |
| 220-250 | Iznos skupa za pokriće koji nadilazi minimalne zahtjeve za pokriće  Iznosi skupa za pokriće, uključujući pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost, iznad uvjeta minimalne pokrivenosti (visoka kolateraliziranost). |
| 220 | Prema relevantnom zakonskom režimu za pokrivene obveznice  Iznosi visoke kolateraliziranosti u odnosu na minimalno pokriće potrebno u skladu s relevantnim zakonskim režimom za pokrivene obveznice. |
| 230-250 | Prema metodologiji agencija za kreditni rejting radi održanja trenutačnog vanjskog kreditnog rejtinga pokrivene obveznice  Iznosi visoke kolateraliziranosti u odnosu na razinu koja bi, u skladu s informacijama o odnosnoj metodologiji agencije za kreditni rejting dostupnim izdavatelju pokrivenih obveznica, bila minimalno potrebna za potporu postojećem kreditnom rejtingu koji je objavila odnosna agencija za kreditni rejting. |
| 230 | Agencija za kreditni rejting 1  Iznosi visoke kolateraliziranosti u odnosu na razinu koja bi, u skladu s informacijama o odnosnoj metodologiji agencije za kreditni rejting 1 (stupac 090) dostupnim izdavatelju pokrivenih obveznica, bila minimalno potrebna za potporu kreditnom rejtingu 1 (stupac 100). |
| 240-250 | Agencija za kreditni rejting 2 i agencija za kreditni rejting 3  Upute za agenciju za kreditni rejting 1 (stupac 230) primjenjuju se i na agenciju za kreditni rejting 2 (stupac 110) i agenciju za kreditni rejting 3 (stupac 130). |

1. **Dio E: Napredni podaci:**
   1. Opće napomene
2. U dijelu E prati se ista struktura kao i u obrascima za pregled opterećenja u dijelu A, s time što su drugačiji obrasci za opterećenje imovine institucije koja izvješćuje i za primljene kolaterale: AE-ADV1, odnosno AE-ADV2. Slijedom toga, usklađene obveze odgovaraju obvezama koje su osigurane opterećenom imovinom te ne treba postojati odnos „jedan na jedan”.
   1. Obrazac: AE-ADV1. Napredni obrazac za imovinu institucije koja izvješćuje
      1. Upute za specifične retke

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Pravna osnova i upute |
| 010-020 | Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući repo ugovore)  Sve vrste obveza institucije koja izvješćuje u kojima je druga ugovorna strana u transakciji središnja banka.  Unaprijed utvrđene pozicije imovine u središnjim bankama ne tretiraju se kao opterećena imovina, osim ako središnja banka ne dopušta povlačenje bilo koje plasirane imovine bez prethodne suglasnosti. Što se tiče neiskorištenih financijskih jamstava, neiskorišteni dio, odnosno iznos koji nadilazi minimalni zahtjev središnje banke, proporcionalno se raspoređuje na imovinu plasiranu u središnjoj banci. |
| 030-040 | Izvedenice kojima se trguje na burzi  Knjigovodstvena vrijednost osiguranih izvedenica institucije koja izvješćuje koje su financijske obveze, ako su to izvedenice uvrštene ili kojima se trguje na priznatoj ili određenoj investicijskoj burzi i ako proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 050-060 | OTC izvedenice  Knjigovodstvena vrijednost osiguranih izvedenica institucije koja izvješćuje koje su financijske obveze, ako su to OTC izvedenice i ako proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. ista uputa u retku 030 u obrascu AE-SOU |
| 070-080 | Repo ugovori  Knjigovodstvena vrijednost repo ugovora institucije koja izvješćuje u kojima druga ugovorna strana u transakciji nije središnja banka, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.  Kod repo ugovora između tri ugovorne strane treba primijeniti isti postupak kao za repo ugovore, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za instituciju koja izvješćuje. |
| 090-100 | Osigurani depoziti osim repo ugovora  Knjigovodstvena vrijednost osiguranih depozita, osim repo ugovora institucije koja izvješćuje u kojima druga ugovorna strana u transakciji nije središnja banka, ako ti depoziti proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. |
| 110-120 | Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica  Vidjeti upute u retku 100 obrasca AE-SOU. |
| 130-140 | Izdane sekuritizacije  Vidjeti upute u retku 110 obrasca AE-SOU. |
| 150-160 | Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija  Knjigovodstvena vrijednost dužničkih vrijednosnih papira koje je izdala institucija koja izvješćuje, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija, ako ti izdani vrijednosni papiri proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.  U slučaju da je institucija koja izvješćuje zadržala neke izdane dužničke vrijednosne papire, ili od datuma izdavanja ili nakon toga, slijedom otkupa, u ovu stavku ne treba uključiti te zadržane vrijednosne papire. Osim toga, za potrebe ovog obrasca kolateral koji im je dodijeljen treba klasificirati kao neopterećen. |
| 170-180 | Ostali izvori opterećenja  Vidjeti upute u retku 120 obrasca AE-SOU. |
| 190 | Ukupna opterećena imovina  Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje. |
| 200 | od čega: priznata imovina središnje banke  Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje i koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup.  Institucije koje izvješćuju koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u jurisdikcijama u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti prazno. |
| 210 | Ukupna neopterećena imovina  Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje.  Knjigovodstvena vrijednost znači iznos koji se iskazuje na strani imovine u bilanci. |
| 220 | od čega: priznata imovina središnje banke  Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje i koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup.  Institucije koje izvješćuju koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u jurisdikcijama u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti prazno. |
| 230 | Opterećena + neopterećena imovina  Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstvena vrijednost imovine koju drži institucija koja izvješćuje. |

* + 1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Okvirni krediti  Vidjeti upute za redak 020 obrasca AE-ASS. |
| 020 | Vlasnički instrumenti  Vidjeti upute za redak 030 obrasca AE-ASS. |
| 030 | Ukupno  Vidjeti upute za redak 040 obrasca AE-ASS. |
| 040 | od čega: pokrivene obveznice  Vidjeti upute za redak 050 obrasca AE-ASS. |
| 050 | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi  Pokrivene obveznice kako su opisane u uputama za redak 050 obrasca AE-ASS koje je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u bonitetni opseg konsolidacije. |
| 060 | od čega: sekuritizacije  Vidjeti upute za redak 060 obrasca AE-ASS. |
| 070 | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi  Sekuritizacije kako su opisane u uputama za redak 060 obrasca AE-ASS koje je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u bonitetni opseg konsolidacije. |
| 080 | od čega: izdanje općih država  Vidjeti upute za redak 070 obrasca AE-ASS. |
| 090 | od čega: izdanje financijskih društava  Vidjeti upute za redak 080 obrasca AE-ASS. |
| 100 | od čega: izdanje nefinancijskih društava  Vidjeti upute za redak 090 obrasca AE-ASS. |
| 110 | Središnje banke i opće države  Krediti i predujmovi, osim okvirnih kredita središnjim bankama ili općim državama. |
| 120 | Financijska društva  Krediti i predujmovi, osim okvirnih kredita financijskim društvima. |
| 130 | Nefinancijska društva  Krediti i predujmovi, osim okvirnih kredita nefinancijskim društvima. |
| 140 | od čega: Krediti s nekretninom kao kolateralom  Krediti i predujmovi, osim okvirnih kredita osiguranih nekretninama danih nefinancijskim društvima. |
| 150 | Kućanstva  Krediti i predujmovi, osim okvirnih kredita kućanstvima. |
| 160 | od čega: Krediti s nekretninom kao kolateralom  Krediti i predujmovi, osim okvirnih kredita osiguranih nekretninama danih kućanstvima. |
| 170 | Ostala imovina  Vidjeti upute za redak 120 obrasca AE-ASS. |
| 180 | Ukupno  Vidjeti upute za redak 010 obrasca AE-ASS. |

* 1. Obrazac: AE-ADV2. Napredni obrazac za kolateral koji je primila institucija koja izvješćuje
     1. Upute za specifične retke

1. Vidjeti točku 6.2.1 jer su upute slične za oba obrasca.
   * 1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 010 | Okvirni krediti  Vidjeti upute za redak 140 obrasca AE-COL. |
| 020 | Vlasnički instrumenti  Vidjeti upute za redak 150 obrasca AE-COL. |
| 030 | Ukupno  Vidjeti upute za redak 160 obrasca AE-COL. |
| 040 | od čega: pokrivene obveznice  Vidjeti upute za redak 170 obrasca AE-COL. |
| 050 | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi  Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su pokrivene obveznice koje je izdao bilo koji subjekt uključen u bonitetni opseg konsolidacije. |
| 060 | od čega: sekuritizacije  Vidjeti upute za redak 180 obrasca AE-COL. |
| 070 | od čega: izdanje drugih subjekata u grupi  Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su sekuritizacije koje je izdao bilo koji subjekt uključen u bonitetni opseg konsolidacije. |
| 080 | od čega: izdanje općih država  Vidjeti upute za redak 190 obrasca AE-COL. |
| 090 | od čega: izdanje financijskih društava  Vidjeti upute za redak 200 obrasca AE-COL. |
| 100 | od čega: izdanje nefinancijskih društava  Vidjeti upute za redak 210 obrasca AE-COL. |
| 110 | Središnje banke i opće države  Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predujmovi osim okvirnih kredita središnjim bankama ili općim državama. |
| 120 | Financijska društva  Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predujmovi osim okvirnih kredita financijskim društvima. |
| 130 | Nefinancijska društva  Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predujmovi osim okvirnih kredita nefinancijskim društvima. |
| 140 | od čega: Krediti s nekretninom kao kolateralom  Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila koji su krediti i predujmovi osigurani nekretninama dani nefinancijskim društvima, osim okvirnih kredita |
| 150 | Kućanstva  Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predujmovi osim okvirnih kredita kućanstvima. |
| 160 | od čega: Krediti s nekretninom kao kolateralom  Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predujmovi osim okvirnih kredita osiguranih nekretninama danih kućanstvima. |
| 170 | Ostala imovina  Vidjeti upute za redak 230 obrasca AE-COL. |
| 180 | Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija  Vidjeti upute za redak 240 obrasca AE-COL. |
| 190 | Ukupno  Vidjeti upute za retke 130 i 140 obrasca AE-COL. |

1. 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-1)