

## II.

(Nezakonodavni akti)

## UREDBE

## PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/79

od 18. prosinca 2014.

**o izmjeni Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s opterećenosti imovine, jedinstvenim obrascem s točkama podataka i pravilima validacije**

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 <sup>(1)</sup>, a posebno njezin članak 99. stavak 5. treći podstavak,

budući da:

- (1) Dostavljanje dosljednih, točnih i usporedivih informacija o opterećenosti imovine na temelju Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 <sup>(2)</sup> ključna je značajka kojom se osigurava uvid u financijsku poziciju institucija.
- (2) Izvješćivanje o opterećenosti imovine trebalo bi se temeljiti na postojećim konceptima bonitetnog i računovodstvenog izvješćivanja o stavkama bilance u mjeri u kojoj je to moguće u cilju smanjivanja tereta institucija u pogledu provedbe i izvješćivanja.
- (3) U skladu s načelom proporcionalnosti, na manje institucije koje nemaju značajnu razinu opterećenosti imovine ne bi se trebali primjenjivati detaljni zahtjevi za izvješćivanje koji se primjenjuju na veće institucije.
- (4) U okviru zahtjeva za izvješćivanje trebali bi se mjeriti svi oblici opterećenosti imovine, uključujući eventualnu opterećenost imovine, jer je ona ključna zbog toga što znači značajan rizik za profil likvidnosti i solventnosti institucija, osobito za institucije sa značajnom razinom opterećenosti imovine.
- (5) Institucije koje izdaju pokrivena obveznica, kako se to navodi u članku 52. stavku 4. prvom podstavku Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća <sup>(3)</sup>, trebaju izvijestiti o opterećenosti te imovine.
- (6) Kako bi se osigurala jedinstvena provedba izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima, financijskim informacijama, gubicima na temelju izloženosti osiguranih nekretnina, velikim izloženostima, omjeru financijske poluge, likvidnosti i opterećenosti imovine te kako bi zajednički nadzorni podaci bili visoke

<sup>(1)</sup> SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

<sup>(2)</sup> Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.)

<sup>(3)</sup> Direktiva 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 302, 17.11.2009., str. 32.).

kvalitete i precizni, podaci utvrđeni u tablicama o obveznom izvješćivanju iz priloga I., III., IV., VI., VIII., X., XII. i XVI. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 trebali bi se prenijeti u jedan jedinstveni obrazac s točkama podataka

- (7) Jedinstveni obrazac s točkama podataka trebao bi sadržavati strukturirani prikaz podataka te bi se njime trebali utvrditi svi relevantni poslovni koncepti za potrebe jedinstvenog nadzornog izvješćivanja i trebao bi sadržavati sve relevantne tehničke specifikacije nužne za daljnji razvoj jedinstvenih informatičkih rješenja za izvješćivanje.
- (8) Kako bi se osigurala kvaliteta, dosljednost i točnost podataka koje institucije dostavljaju nadležnim tijelima o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima, financijskim informacijama, gubicima na temelju izloženosti osiguranih nekretnina, velikim izloženostima, omjeru financijske poluge, likvidnosti i opterećenosti imovine, podaci bi trebali podlijegati zajedničkim pravilima validacije.
- (9) Pravila validacije i definicije točaka podataka redovito se ažuriraju zbog svoje prirode kako bi se osiguralo da u svakom trenutku ispunjuju primjenjive regulatorne, analitičke i informatičke zahtjeve. Međutim, vrijeme koje je potrebno za donošenje i objavu detaljnog jedinstvenog obrasca s točkama podataka te pravila validacije upućuje na to da se promjene ne mogu provesti dovoljno brzo i pravovremeno, čime bi se osiguralo stalno jedinstveno nadzorno izvješćivanje u Uniji. Stoga se detaljan obrazac s točkama podataka utvrđen Prilogom XIV. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 i detaljna pravila validacije utvrđena u Prilogu XV. toj Uredbi trebaju zamijeniti strožim kvalitativnim kriterijima za jedinstveni obrazac s točkama podataka i pravilima validacije, koje će elektronički objaviti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo na svojem *web*-mjestu.
- (10) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Europskoj komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.
- (11) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provelo je otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analiziralo je moguće povezane troškove i koristi te zatražilo mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća <sup>(1)</sup>.
- (12) Kako bi se institucijama i nadležnim tijelima osiguralo dovoljno vremena za provedbu zahtjeva iz ove Uredbe tako da se dobiju podaci visoke kvalitete, prvi referentni izvještajni datum za sve institucije trebao bi biti 31. prosinca 2014.
- (13) Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 potrebno je u skladu s time izmijeniti,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

#### Članak 1.

Provedbena uredba (EU) br. 680/2014 mijenja se kako slijedi:

1. u članku 1. dodaje se sljedeća točka (f):

„(f) opterećenost imovine u skladu s člankom 100. Uredbe (EU) br. 575/2013.“;

2. umeće se sljedeće poglavlje 7.a:

„POGLAVLJE 7.a

#### **FORMAT I UČESTALOST IZVJEŠĆIVANJA O OPTEREĆENOSTI IMOVINE NA POJEDINAČNOJ I KONSOLIDIRANOJ OSNOVI**

##### *Članak 16.a*

#### **Format i učestalost izvješćivanja o opterećenosti imovine na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

1. Kako bi dostavile informacije o opterećenosti imovine u skladu s člankom 100. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu XVI. ovoj Provedbenoj uredbi u skladu s uputama iz Priloga XVII. ovoj Uredbi:

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

2. Informacije iz stavka 1. dostavljaju se u skladu sa sljedećim odredbama:

- (a) informacije iz Priloga XVI. dijelova A, B i D tromjesečno;
- (b) informacije iz Priloga XVI. dijela C godišnje;
- (c) informacije iz Priloga XVI. dijela E polugodišnje.

3. Institucije nisu obvezne dostaviti informacije iz Priloga XVI. dijela B, C ili E ako ispunjuju svaki od sljedećih kriterija:

- (a) ukupna imovina institucije, izračunana u skladu s prilogom XVII. odjeljkom 1.6 točkom 10., manja je od 30 milijardi EUR;
- (b) razina opterećenosti imovine institucije, izračunana u skladu s prilogom XVII. odjeljkom 1.6 točkom 9., manja je od 15 %.

4. Institucije su obvezne dostaviti informacije iz Priloga XVI. dijela D samo ako izdaju obveznice iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (\*).

(\* Direktiva 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 302, 17.11.2009., str. 32.).”;

3. u članku 17. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Institucije dostavljaju informacije iz ove Uredbe u skladu s formatima za razmjenu podataka i načinima prikazivanja koje odrede nadležna tijela poštujući definiciju točke podataka iz jedinstvenog obrasca s točkama podataka utvrđenog u Prilogu XIV. i pravila validacije iz Priloga XV. te sljedeće odredbe:

- (a) informacije koje nisu potrebne ili primjenjive ne uzimaju se u obzir pri dostavi podataka;
- (b) numeričke vrijednosti dostavljaju se kao činjenice u skladu sa sljedećim odredbama:
  - (i) točke podataka vrste ‚monetarni‘ prikazuju se s minimalnom preciznošću na razini tisuća jedinica;
  - (ii) točke podataka vrste ‚postotak‘ izražavaju se po jedinici s minimalnom preciznošću na razini četiri decimale;
  - (iii) točke podataka vrste ‚cijeli broj‘ prikazuju se bez decimalnih mjesta, s minimalnom preciznošću na razini jedinica.”

4. u članku 18. dodaje se sljedeći četvrti stavak:

„U pogledu informacija o kojima treba izvijestiti u skladu s člankom 16.a, prvi referentni izvještajni datum jest 31. prosinca 2014.”;

5. u članku 19. dodaje se sljedeći peti stavak:

„Članak 16.a primjenjuje se od 1. prosinca 2014.”;

6. Prilozi XIV. i XV. zamjenjuju se tekstem iz Priloga I. ovoj Uredbi.

7. Prilozi XVI. i XVII. dodaju se u skladu s Prilogom II. odnosno Prilogom III. ovoj Uredbi.

*Članak 2.*

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 18. prosinca 2014.

*Za Komisiju*  
*Predsjednik*  
Jean-Claude JUNCKER

---

---

*PRILOG I.**„PRILOG XIV.*

## Jedinstveni obrazac s točkama podataka

Svi podaci iz priloga I., III., IV., VI., VIII., X., XII. i XVI. prenose se u jedan jedinstveni obrazac s točkama podataka koji je osnova za jedinstvene informatičke sustave institucija i nadležnih tijela.

Jedinstveni obrazac s točkama podataka ispunjuje sljedeće kriterije:

- (a) omogućuje strukturirani prikaz svih podataka iz priloga I., III., IV., VI., VIII., X., XII. i XVI.;
- (b) u njemu se utvrđuju svi poslovni koncepti iz priloga I. do XIII. te priloga XVI. i XVII.;
- (c) sadržava rječnik podataka u kojem se utvrđuju oznake tablice, oznake ordinate, oznake osi, oznake domene, oznake dimenzije i oznake člana;
- (d) sadržava parametre kojima se definira svojstvo ili iznos točaka podataka;
- (e) sadržava definicije točaka podataka koje se izražavaju kao niz značajki kojima se jednoznačno utvrđuje financijski koncept;
- (f) sadržava sve relevantne tehničke specifikacije nužne za razvoj informatičkih rješenja za izvješćivanje kako bi se dobili jedinstveni nadzorni podaci.

---

*PRILOG XV.*

## Pravila validacije

Podaci iz priloga I., III., IV., VI., VIII., X., XII. i XVI. podliježu pravilima validacije kojima se osigurava kvaliteta i dosljednost podataka.

Pravila validacije ispunjuju sljedeće kriterije:

- (a) definiraju logičke odnose među relevantnim točkama podataka;
  - (b) sadržavaju filtre i preduvjete kojima se definira set podataka na koji se primjenjuje pravilo validacije;
  - (c) omogućuju provjeru dosljednosti dostavljenih podataka;
  - (d) omogućuju provjeru točnosti dostavljenih podataka;
  - (e) određuju standardne vrijednosti koje se primjenjuju ako nisu dostavljene relevantne informacije.”
-

## PRILOG II.

## „PRILOG XVI.

## IZVJEŠĆIVANJE O OPTEREĆENJU IMOVINE, OBRASCI

OPTEREĆENJE IMOVINE, OBRASCI			
Broj obrasca	Oznaka obrasca	Naziv obrasca/skupine obrazaca	Skraćeni naziv
		<b>DIO A – PREGLED OPTEREĆENJA</b>	
32,1	F 32.01	IMOVINA INSTITUCIJE KOJA IZVJEŠĆUJE	AE-ASS
32,2	F 32.02	PRIMLJENI KOLATERAL	AE-COL
32,3	F 32.03	VLASTITE POKRIVENE OBVEZNICE I IZDANI NEZALOŽENI VRIJEDNOSNI PAPIRI OSIGURANI IMOVINOM	AE-NPL
32,4	F 32.04	IZVORI OPTEREĆENJA	AE-SOU
		<b>DIO B – PODACI O DOSPIJEĆU</b>	
33	F 33.00	PODACI O DOSPIJEĆU	AE-MAT
		<b>DIO C – POTENCIJALNO OPTEREĆENJE</b>	
34	F 34.00	POTENCIJALNO OPTEREĆENJE	AE-CONT
		<b>DIO D – POKRIVENE OBVEZNICE</b>	
35	F 35.00	IZDAVANJE POKRIVENIH OBVEZNICA	AE-CB
		<b>DIO E – NAPREDNI PODACI</b>	
36,1	F 36.01	NAPREDNI PODACI, DIO I.	AE-ADV1
36,2	F 36.02	NAPREDNI PODACI, DIO II.	AE-ADV2

F 32.01 – IMOVINA INSTITUCIJE KOJA IZVJEŠĆUJE (AE-ASS)

		Knjigovodstveni iznos opterećene imovine			Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine			Fer vrijednost neopterećene imovine	
			od čega: izdanje drugih subje- kata u grupi	od čega: središnje banke, priznato		od čega: središnje banke, priznato		od čega: izdanje drugih subje- kata u grupi	od čega: središnje banke, priznato		od čega: središnje banke, priznato
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
<b>010</b>	<b>Imovina institucije koja izvješćuje</b>										
020	Okvirni krediti										
030	Vlasnički instrumenti										
040	Dužnički vrijednosni papiri										
050	od čega: pokrivene obveznice										
060	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom										
070	od čega: izdanje općih država										
080	od čega: izdanje financijskih društava										
090	od čega: izdanje nefinancijskih društava										
100	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita										
110	od čega: krediti osigurani nekretninama										
120	Ostala imovina										

F 32.02 – KOLATERAL KOJI JE INSTITUCIJA KOJA IZVJEŠĆUJE PRIMILA (AE-COL)

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira			Neopterećeno			
					Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni			Nominalna vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni
		010	od čega: izdanje drugih subjekata u grupi 020	od čega: središnje banke, priznato 030	040	od čega: izdanje drugih subjekata u grupi 050	od čega: središnje banke, priznato 060	
<b>130</b>	<b>Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila</b>							
140	Okvirni krediti							
150	Vlasnički instrumenti							
160	Dužnički vrijednosni papiri							
170	od čega: pokrivene obveznice							
180	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom							
190	od čega: izdanje općih država							
200	od čega: izdanje financijskih društava							
210	od čega: izdanje nefinancijskih društava							
220	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita							
230	Ostali primljeni kolaterali							
<b>240</b>	<b>Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom</b>							
<b>250</b>	<b>UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI</b>							



F 32.03 – VLASTITE POKRIVENE OBVEZNICE I IZDANI NEZALOŽENI VRIJEDNOSNI PAPIRI OSIGURANI IMOVINOM (AE-NPL)

		Neopterećeno			
		Knjigovodstveni iznos odnosno skupa imovine	Fer vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni		Nominalna vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni
			od čega: središnje banke, priznato		
		010	020	030	040
<b>010</b>	<b>Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom</b>				
020	Zadržane izdane pokrivene obveznice				
030	Zadržani izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom				
040	Nadređeni				
050	Mezaninski				
060	Prvi gubitak				

F 32.04 – IZVORI OPTEREĆENJA (AE-SOU)

		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam		Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom		
		010	od čega: od drugih subjekata u grupi	030	od čega: primljeni ponovno upotrijebljeni kolateral	od čega: vlastiti opterećeni dužnički vrijednosni papiri
			020		040	050
<b>010</b>	<b>Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza</b>					
020	Izvedenice					
030	od čega: OTC izvedenice					
040	Depoziti					
050	Repo ugovori					
060	od čega: središnje banke					
070	Osigurani depoziti osim repo ugovora					
080	od čega: središnje banke					
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri					
100	od čega: izdane pokrivene obveznice					
110	od čega: izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom					
<b>120</b>	<b>Ostali izvori opterećenja</b>					
130	Nominalna vrijednost primljenih preuzetih obveza po kreditima					
140	Nominalna vrijednost primljenih financijskih jamstava					
150	Fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom					
160	Ostalo					
<b>170</b>	<b>UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA</b>					



Ne popunjava se u obrascu za izvješćivanje na konsolidiranoj osnovi

Ne popunjava se ni u kojem slučaju

F 33.00 – PODACI O DOSPIJEĆU(AE-MAT)

	Bez ugovorenog dospijeća	Prekorno	> 1 dan <= 1 tjedan	> 1 tjedan <= 2 tjedna	> 2 tjedna <= 1 mjesec	> 1 mjesec <= 3 mjeseca	> 3 mjeseca <= 6 mjeseci	> 6 mjeseci <= 1 godina	> 1 godina <= 2 godine	> 2 godine <= 3 godine	3 godine <= 5 godina	5 godina <= 10 godina	> 10 godina
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Opterećena imovina												
020	Ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral (strana primanja)												
030	Ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral (strana ponovne upotrebe)												

F 34.00 – POTENCIJALNO OPTEREĆENJE (AE-CONT)

		Usuglašene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Potencijalno opterećenje					
			A. Smanjenje fer vrijednosti opterećene imovine za 30 %	B. Neto učinak deprecijacije značajnih valuta od 10 %				
				Dodatni iznos opterećene imovine				
			Dodatni iznos opterećene imovine	Značajna valuta 1	Značajna valuta 2	...	Značajna valuta n	
010	020	030	040	050				
<b>010</b>	<b>Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza</b>							
020	Izvedenice							
030	od čega: OTC izvedenice							
040	Depoziti							
050	Repo ugovori							
060	od čega: središnje banke							
070	Osigurani depoziti osim repo ugovora							
080	od čega: središnje banke							
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri							
100	od čega: izdane pokrivene obveznice							
110	od čega: izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom							
<b>120</b>	<b>Ostali izvori opterećenja</b>							
<b>170</b>	<b>UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA</b>							

F 35.00 – IZDAVANJE POKRIVENIH OBVEZNICA (AE-CB)

Z-OS	Identifikator skupa za pokriće (otvoreni)
------	---

		Uskladenost s čl. 129. CRR-a?		Obveze po pokrivenim obveznicama						Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju negativnu tržišnu vrijednost	
		[DA/NE]	Ako je odgovor DA, navesti osnovnu kategoriju imovine uključene u skup za pokriće	Izveštajni datum	+ 6 mjeseci	+ 12 mjeseci	+ 2 godine	+ 5 godina	+ 10 godina		Izveštajni datum
		010	012	020	030	040	050	060	070	080	
010	Nominalni iznos										
020	Sadašnja vrijednost (ugovor o razmjeni)/tržišna vrijednost										
030	Vrijednost specifične imovine										
040	Knjigovodstveni iznos										

Obveze po pokrivenim obveznicama						Skup za pokriće											
Vanjski kreditni rejting pokrivena obveznica						Izveštajni datum	+ 6 mjeseci	+ 12 mjeseci	+ 2 godine	+ 5 godina	+ 10 godina	Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost	Iznos skupa za pokriće koji nadilazi minimalne zahtjeve za pokriće				
													Prema relevantnom zakonskom režimu za pokrivene obveznice	prema metodologiji agencija za kreditni rejting radi održanja trenutnog vanjskog kreditnog rejtinga pokrivena obveznica			
Agencija za kreditni rejting 1	Kreditni rejting 1	Agencija za kreditni rejting 2	Kreditni rejting 2	Agencija za kreditni rejting 3	Kreditni rejting 3						Izveštajni datum			Agencija za kreditni rejting 1	Agencija za kreditni rejting 2	Agencija za kreditni rejting 3	
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	

## F 36.01 – NAPREDNI PODACI, DIO I. (AE-ADV-1)

	Izvori opterećenja	Imovina/obveze	Vrsta kolaterala – klasifikacija prema vrsti imovine									
			Okvirni krediti	Vlasnički instrumenti	Dužnički vrijednosni papiri						od čega: izdanje općih država	od čega: izdanje financijskih društava
					Ukupno	od čega: pokrivenne obveznice		od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom				
						od čega: izdanje drugih subjekata u grupi	od čega: izdanje drugih subjekata u grupi					
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	
010	Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući npr. repo ugovore)	Opterećena imovina										
020		Usuglašene obveze										
030	Izvedenice kojima se trguje na burzi	Opterećena imovina										
040		Usuglašene obveze										
050	OTC izvedenice	Opterećena imovina										
060		Usuglašene obveze										
070	Repo ugovori	Opterećena imovina										
080		Usuglašene obveze										
090	Osigurani depoziti osim repo ugovora	Opterećena imovina										
100		Usuglašene obveze										
110	Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica	Opterećena imovina										
120		Usuglašene obveze										
130	Izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom	Opterećena imovina										
140		Usuglašene obveze										
150	Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	Opterećena imovina										
160		Usuglašene obveze										
170	Ostali izvori opterećenja	Opterećena imovina										
180		Potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam										
190	Ukupna opterećena imovina											
200	od čega priznata imovina središnje banke											
210	Ukupna neopterećena imovina											
220	od čega priznata imovina središnje banke											
230	Opterećena + neopterećena imovina											

	Izvori opterećenja	Imovina/obveze	Vrsta kolaterala – klasifikacija prema vrsti imovine							Ukupno	
			Dužnički vrijednosni papiri	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita					Ostala imovina		
				od čega: izdanje nefinancijskih društava	Središnje banke i opće države	Financijska društva	Nefinancijska društva	Kućanstva			
							od čega: krediti osigurani nekretninama	od čega: krediti osigurani nekretninama			
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
010	Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući npr. repo ugovore)	Opterećena imovina									
020		Usuglašene obveze									
030	Izvedenice kojima se trguje na burzi	Opterećena imovina									
040		Usuglašene obveze									
050	OTC izvedenice	Opterećena imovina									
060		Usuglašene obveze									
070	Repo ugovori	Opterećena imovina									
080		Usuglašene obveze									
090	Osigurani depoziti osim repo ugovora	Opterećena imovina									
100		Usuglašene obveze									
110	Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica	Opterećena imovina									
120		Usuglašene obveze									
130	Izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom	Opterećena imovina									
140		Usuglašene obveze									
150	Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	Opterećena imovina									
160		Usuglašene obveze									
170	Ostali izvori opterećenja	Opterećena imovina									
180		Potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam									
190	Ukupna opterećena imovina										
200		od čega priznata imovina središnje banke									
210	Ukupna neopterećena imovina										
220		od čega priznata imovina središnje banke									
230	Opterećena + neopterećena imovina										

F 36.02 – NAPREDNI OBRAZAC ZA KOLATERAL KOJI JE INSTITUCIJA KOJA IZVJEŠĆUJE PRIMILA (AE-ADV-2)

	Izvori opterećenja	Imovina/obveze	Vrsta kolaterala -klasifikacija prema vrsti imovine										
			Okvirni krediti	Vlasnički instrumenti	Dužnički vrijednosni papiri								
					Ukupno	od čega: pokrivene obveznice		od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom		od čega: izdanje općih država	od čega: izdanje finansijskih društava	od čega: izdanje nefinansijskih društava	
						040	050	060	070				
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100				
010	Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući npr. repo ugovore)	Primljeni opterećeni kolaterali											
020		Usuglašene obveze											
030	Izvedenice kojima se trguje na burzi	Ostali primljeni opterećeni kolaterali											
040		Usuglašene obveze											
050	OTC izvedenice	Primljeni opterećeni kolaterali											
060		Usuglašene obveze											
070	Repo ugovori	Primljeni opterećeni kolaterali											
080		Usuglašene obveze											
090	Osigurani depoziti osim repo ugovora	Primljeni opterećeni kolaterali											
100		Usuglašene obveze											
110	Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica	Primljeni opterećeni kolaterali											
120		Usuglašene obveze											
130	Izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom	Primljeni opterećeni kolaterali											
140		Usuglašene obveze											
150	Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	Primljeni opterećeni kolaterali											
160		Usuglašene obveze											
170	Ostali izvori opterećenja	Primljeni opterećeni kolaterali											
180		Potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam											
190	Ukupni primljeni opterećeni kolaterali												
200	od čega priznata imovina središnje banke												
210	Ukupni primljeni neopterećeni kolaterali												
220	od čega priznata imovina središnje banke												
230	Primljeni opterećeni + neopterećeni kolaterali"												



	Izvori opterećenja	Imovina/obveze	Vrsta kolaterala -klasifikacija prema vrsti imovine							Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	Ukupno
			Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita					Ostali primljeni kolaterali			
			Središnje banke i opće države	Financijska društva	Nefinancijska društva		Kućanstva				
					110	120	130	od čega: krediti osigurani nekretninama 140	150		
010	Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući npr. repo ugovore)	Primljeni opterećeni kolaterali									
020		Usuglašene obveze									
030	Izvedenice kojima se trguje na burzi	Ostali primljeni opterećeni kolaterali									
040		Usuglašene obveze									
050	OTC izvedenice	Primljeni opterećeni kolaterali									
060		Usuglašene obveze									
070	Repo ugovori	Primljeni opterećeni kolaterali									
080		Usuglašene obveze									
090	Osigurani depoziti osim repo ugovora	Primljeni opterećeni kolaterali									
100		Usuglašene obveze									
110	Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica	Primljeni opterećeni kolaterali									
120		Usuglašene obveze									
130	Izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom	Primljeni opterećeni kolaterali									
140		Usuglašene obveze									
150	Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	Primljeni opterećeni kolaterali									
160		Usuglašene obveze									
170	Ostali izvori opterećenja	Primljeni opterećeni kolaterali									
180		Potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam									
190	Ukupni primljeni opterećeni kolaterali										
200	od čega priznata imovina središnje banke										
210	Ukupni primljeni neopterećeni kolaterali										
220	od čega priznata imovina središnje banke										
230	Primljeni opterećeni + neopterećeni kolaterali										

## PRILOG III.

## „PRILOG XVII.

## IZVJEŠĆIVANJE O OPTEREĆENJU IMOVINE

## Sadržaj

OPĆE UPUTE .....	19
1. STRUKTURA I PRAVILA .....	19
1.1. STRUKTURA .....	19
1.2. RAČUNOVODSTVENI STANDARD .....	20
1.3. PRAVILO OZNAČIVANJA BROJEVIMA .....	20
1.4. PRAVILO O PREDZNAKU .....	20
1.5. RAZINA PRIMJENE .....	20
1.6. PROPORCIONALNOST .....	20
1.7. DEFINICIJA OPTEREĆENJA .....	20
UPUTE POVEZANE S POJEDINIM OBRASCEM .....	21
2. DIO A: PREGLED OPTEREĆENJA .....	21
2.1. OBRAZAC: AE-ASS. IMOVINA INSTITUCIJE KOJA IZVJEŠĆUJE .....	21
2.1.1. OPĆE NAPOMENE .....	21
2.1.2. UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE .....	24
2.1.3. UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE .....	25
2.2. OBRAZAC: AE-COL. KOLATERAL KOJI JE INSTITUCIJA KOJA IZVJEŠĆUJE PRIMILA .....	26
2.2.1. OPĆE NAPOMENE .....	26
2.2.2. UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE .....	27
2.2.3. UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE .....	28
2.3. OBRAZAC: AE-NPL. VLASTITE POKRIVENE OBVEZNICE I IZDANI NEZALOŽENI VRIJEDNOSNI PAPIRI OSIGURANI IMOVINOM .....	29
2.3.1. OPĆE NAPOMENE .....	29
2.3.2. UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE .....	29
2.3.3. UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE .....	30
2.4. OBRAZAC: AE-SOU. IZVORI OPTEREĆENJA .....	30
2.4.1. OPĆE NAPOMENE .....	30
2.4.2. UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE .....	31
2.4.3. UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE .....	32
3. DIO B: PODACI O DOSPIJEĆU .....	33
3.1. OPĆE NAPOMENE .....	33
3.2. OBRAZAC: AE-MAT. PODACI O DOSPIJEĆU .....	33
3.2.1. UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE .....	33
3.2.2. UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE .....	34

4.	DIO C: POTENCIJALNO OPTEREĆENJE .....	35
4.1.	OPĆE NAPOMENE .....	35
4.1.1.	SCENARIJ A: SMANJENJE OPTEREĆENE IMOVINE ZA 30 % .....	35
4.1.2.	SCENARIJ B: DEPRECIJACIJA ZNAČAJNIH VALUTA ZA 10 % .....	35
4.2.	OBRAZAC: AE-CONT. POTENCIJALNO OPTEREĆENJE .....	36
4.2.1.	UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE .....	36
4.2.2.	UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE .....	36
5.	DIO D: POKRIVENE OBVEZNICE .....	36
5.1.	OPĆE NAPOMENE .....	36
5.2.	OBRAZAC: AE-CB. IZDAVANJE POKRIVENIH OBVEZNICA .....	37
5.2.1.	UPUTE ZA Z-OS .....	37
5.2.2.	UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE .....	37
5.2.3.	UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE .....	38
6.	DIO E: NAPREDNI PODACI: .....	40
6.1.	OPĆE NAPOMENE .....	40
6.2.	OBRAZAC: AE-ADV1. NAPREDNI OBRAZAC ZA IMOVINU INSTITUCIJE KOJA IZVJEŠĆUJE .....	40
6.2.1.	UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE .....	40
6.2.2.	UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE .....	42
6.3.	OBRAZAC: AE-ADV2. NAPREDNI OBRAZAC ZA KOLATERALE KOJI JE PRIMILA INSTITUCIJA KOJA IZVJEŠĆUJE .....	43
6.3.1.	UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE .....	43
6.3.2.	UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE .....	43

## OPĆE UPUTE

### 1. STRUKTURA I PRAVILA

#### 1.1. Struktura

1. Okvir se sastoji od pet setova obrazaca, odnosno ukupno devet obrazaca, u skladu sa sljedećom shemom:

(a) Dio A: Pregled opterećenja:

- Obrazac AE-ASS. Imovina institucije koja izvještuje
- Obrazac AE-COL. Kolateral koji je institucija koja izvještuje primila
- AE-NPL. Vlastite pokrivenne obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom
- AE-SOU. Izvori opterećenja

(b) Dio B: Podaci o dospjeću:

- Obrazac AE-MAT. Podaci o dospjeću

(c) Dio C: Potencijalno opterećenje

- Obrazac AE-CONT. Potencijalno opterećenje

(d) Dio D: Pokrivene obveznice

— Obrazac AE-CB. Izdavanje pokrivenih obveznica

(e) Dio E: Napredni podaci:

— Obrazac AE-ADV-1. Napredni obrazac za imovinu institucije koja izvješćuje

— Obrazac AE-ADV-2. Napredni obrazac za kolaterale koji je primila institucija koja izvješćuje

2. Za svaki je obrazac navedena pravna osnova te dodatni detaljni podaci o općenitijim aspektima izvješćivanja.

#### 1.2. Računovodstveni standard

3. Institucije knjigovodstveni iznos izvješćuju u skladu s računovodstvenim okvirom kojim se koriste za izvješćivanje o financijskim informacijama u skladu s člancima 9. do 11. Institucije koje nisu dužne izvješćivati o financijskim informacijama primjenjuju svoj odnosni računovodstveni okvir.

4. Za potrebe ovog Priloga ‚MRS‘ i ‚MSFI‘ upućuju 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), uvrštena su upućivanja na relevantne MSFI-je.

#### 1.3. Pravilo označivanja brojevima

5. U ovim uputama upotrebljava se sljedeći opći zapis za upućivanje na stupce, retke i ćelije u obrascu: {Obrazac; Redak; Stupac}. Znak zvjezdice upotrebljava se kako bi se izrazilo da se validacija primjenjuje na cijeli redak ili stupac. Primjerice {AE-ASS; \*; upućuje na točku podataka u bilo kojem retku stupca 2 u obrascu AE-ASS.

6. Ako se radi o validaciji u okviru obrasca, sljedećim zapisom se upućuje na točke podataka iz tog obrasca: {Redak; Stupac}.

#### 1.4. Pravilo o predznaku

7. U obrascima u Prilogu XVI. poštuju se pravila o predznaku opisana u Prilogu V. dijelu I. stavcima 9. i 10.

#### 1.5. Razina primjene

8. 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. Stoga institucije koje ne podliježu bonitetnim zahtjevima u skladu s člankom 7. Uredbe (EU) 575/2013 nisu dužne izvješćivati o opterećenju imovine.

#### 1.6. Proporcionalnost

9. Za potrebe članka 16.a stavka 2. točke (b), razina opterećenja imovine izračunava se na sljedeći način:

— Knjigovodstveni iznos 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 = (knjigovodstveni iznos opterećene imovine i kolaterala)/(ukupna imovina i kolaterali)

10. Za potrebe članka 16.a stavka 2. točke (a), zbroj ukupne imovine izračunava se na sljedeći način:

— Ukupna imovina = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

#### 1.7. Definicija opterećenja

11. 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 treba smatrati opterećenom imovinu danu u zalog koja podliježe bilo kakvim ograničenjima povlačenja, primjerice imovinu 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 poravnjanja, 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 treba smatrati opterećenima, 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, treba proporcionalno rasporediti na imovinu plasiranu u središnjoj banci;
- odnosna imovina iz sekuritizacijskih struktura, ako se financijska imovina nije prestala priznavati kao financijska imovina institucije. Imovina koja se odnosi na zadržane vrijednosne papire ne računa se kao opterećena imovina, osim ako su ti vrijednosni papiri dani kao zalog ili na bilo koji način pruženi kao kolateral radi osiguranja transakcije;
- imovina u skupovima za pokriće iskorištena za izdavanje pokrivenih obveznica. Imovina koja se odnosi na pokriveno obveznicu računa se kao opterećena imovina, osim u određenim situacijama kada institucija drži odgovarajuće pokriveno obveznicu (izdane vlastite obveznice);
- opće je pravilo da imovinu plasiranu u linije koje nisu iskorištene i koja se može slobodno povući ne treba smatrati opterećenom.

## UPUTE POVEZANE S POJEDINIM OBRASCEM

### 2. DIO A: PREGLED OPTEREĆENJA

12. U obrascima za pregled opterećenja razlikuje se imovina upotrijebljena kao potpora financiranju ili za potrebe kolaterala na datum bilance (vrijeme opterećenja) od imovine koja se može iskoristiti za potrebe potencijalnog financiranja.
13. 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.

#### 2.1. Obrazac: AE-ASS. Imovina institucije koja izvješćuje

##### 2.1.1. Opće napomene

14. U ovom su stavku određene upute koje se odnose na osnovne vrste transakcija bitnih 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 o nekoj vrsti transakcije izvješćuje u dijelu A ovog Priloga, ali ista pravila vrijede i za druge obrasce o opterećenju imovine.

**(a) Osigurani depozit**

Osigurani depozit iskazuje se kako slijedi:

- (i) knjigovodstveni iznos depozita upisuje se kao izvor opterećenja u {AE-SOU; r070; c010};
- (ii) ako je kolateral imovina institucije koja izvješćuje: njezin knjigovodstveni iznos iskazuje se u {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r070; c030}; njezina fer vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; \*; c040};
- (iii) 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}.

**(b) Repo ugovori/usklađeni repo ugovori**

Repo ugovor iskazuje se kako slijedi:

- (iv) knjigovodstveni iznos repo ugovora upisuje se kao izvor opterećenja u {AE-SOU; r050; c010}
- (v) kolateral u repo ugovoru treba prikazati:
- (vi) ako je kolateral imovina institucije koja izvješćuje: njezin knjigovodstveni iznos iskazuje se u {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r050; c030}; njezina fer vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; \*; c040};
- (vii) 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}.

**(c) Financiranje središnje banke**

S obzirom 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 pod 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.

**(d) 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 na sljedeći način:

- (viii) 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;
- (ix) ako su pozajmljeni vrijednosni papiri koji služe kao kolateral imovina institucije koja izvješćuje: njihov knjigovodstveni iznos iskazuje se u {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r150; c030}; njihova fer vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; \*; c040};
- (x) 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}.

**(e) Izvedenice (obveze)**

Osigurane izvedenice koje imaju negativnu fer vrijednost iskazuju se na sljedeći način:

- (xi) knjigovodstveni iznos izvedenice upisuje se kao izvor opterećenja u {AE-SOU; r020; c010};

(xii) kolateral (inicijalne marže potrebne za otvaranje pozicije i svaki kolateral plasiran za tržišnu vrijednost transakcija s izvedenicama) iskazuje se na sljedeći način:

- (i) ako je imovina institucije koja izvješćuje: njegov knjigovodstveni iznos iskazuje se u {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r020; c030}; njezina fer vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; \*; c040};
- (ii) 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}.

#### (f) Pokrivene obveznice

Pokrivene obveznice su za ukupno 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.

Nema posebnih pravila o pokrivenim obveznicama ako nema zadržavanja dijela vrijednosnih papira koje je izdala institucija koja izvješćuje.

U slučaju zadržavanja dijela izdanja te kako bi se izbjeglo dvostruko uračunavanje, primjenjuje se postupak predložen u nastavku:

(iii) 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;

(iv) 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 izvješćuje 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 knjigovodstveni iznos kredita iznosi 150 EUR.

SOURCES OF ENCUMBRANCE				
Type	Amount	Cells	Loans encumbered	Cells
<b>Covered bonds</b>	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
<b>Central bank funding</b>	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NON ENCUMBRANCE				
Type	Amount	Cells	Non-encumbered loans	Cells
<b>Own covered bonds retained</b>	15 % 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

#### (g) Sekuritizacije

Sekuritizacije su dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koje potječu iz transakcije sekuritizacije prema definiciji iz članka 4. točke 61. Uredbe (EU) 575/2013.

Na sekuritizacije koja ostanu u bilanci (nisu se prestale priznavati) primjenjuju se pravila o pokrivenim obveznicama.

Kada se radi 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 izvještajnih institucija.

### 2.1.2. Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
010	<b>Imovina institucije koja izvješćuje</b> MRS 1, točka 9. podtočka 67.a), UP 6 Ukupna imovina institucije koja izvješćuje evidentirana u njezinoj bilanci.
020	<b>Okvirni krediti</b> MRS 1, točka 54. podtočka 67.i) Uključuje iznose potraživanja na zahtjev središnjih banaka i drugih institucija. Novac u blagajni, odnosno držanje novčanica i kovanog novca u nacionalnoj i inozemnim valutama koje su u optjecaju i uobičajeno se koriste u platnom prometu uključeno je u redak 'ostala imovina'.
030	<b>Vlasnički instrumenti</b> Vlasnički instrumenti koje institucija koja izvješćuje drži kako je definirano u MRS-u 32, točki 1.
040	<b>Dužnički vrijednosni papiri</b> Prilog V. dio 1. stavak 26. Dužnički instrumenti koje drži institucija koja izvješćuje izdani kao vrijednosni papiri koji nisu krediti u skladu s Uredbom Europske središnje banke o bilanci
050	<b>od čega: pokrivena obveznice</b> Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koji su obveznice iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2009/65/EZ.
060	<b>od čega: sekuritizacije</b> Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koji su sekuritizacije prema definiciji iz članka 4. točke 61. Uredbe (EU) br. 575/2013.
070	<b>od čega: izdanje općih država</b> Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koje su izdale ukupne države
080	<b>od čega: izdanje financijskih društava</b> Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koje su izdala financijska društva prema definiciji iz Priloga V. dijela I. stavka 35. točaka (c) i (d).
090	<b>od čega: izdanje nefinancijskih društava</b> Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koje su izdala nefinancijska društva prema definiciji iz Priloga V. dijela I. stavka 35. točke (e).
100	<b>Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita</b> Kredit i predujmovi, odnosno dužnički instrumenti koje drži institucija koja izvješćuje, koji nisu vrijednosni papiri, osim iznosa potraživanja na zahtjev.



Redci	Pravna osnova i upute
110	<b>od čega: krediti osigurani nekretninama</b> Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita koji su krediti osigurani nekretninama u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 41. podtočkom (h).
120	<b>Ostala imovina</b> 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.

## 2.1.3. Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<b>Knjigovodstveni iznos opterećene imovine</b> Knjigovodstveni iznos imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koja je opterećena u skladu s definicijom opterećenja imovine. Knjigovodstveni iznos znači iznos iskazan na strani imovine u bilanci.
020	<b>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</b> Knjigovodstveni iznos opterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koju je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u bonitetni opseg konsolidacije.
030	<b>od čega priznata imovina središnje banke</b> Knjigovodstveni iznos 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 područjima sudske nadležnosti 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 nepopunjeno.
040	<b>Fer vrijednost opterećene imovine</b> MSFI 13 i članak 8. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća <sup>(1)</sup> za institucije koje nisu obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja. Fer vrijednost dužničkih vrijednosnih papira koje drži institucija koja izvješćuje, koji su opterećeni u skladu s definicijom opterećenja imovine. Fer vrijednost financijskog instrumenta jest cijena koja bi bila postignuta pri prodaji imovine ili plaćena pri prijenosu obveze u uobičajenoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja. (Vidi MSFI 13, Mjerenje fer vrijednosti.)
050	<b>od čega priznata imovina središnje banke</b> 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 koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti 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 nepopunjeno.

Stupci	Pravna osnova i upute
060	<p><b>Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine</b></p> <p>Knjigovodstveni iznos imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koja nije opterećena u skladu s definicijom opterećenja imovine. Knjigovodstveni iznos znači iznos iskazan na strani imovine u bilanci.</p>
070	<p><b>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</b></p> <p>Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koju je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u bonitetni opseg konsolidacije.</p>
080	<p><b>od čega priznata imovina središnje banke</b></p> <p>Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti 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 nepopunjeno.</p>
090	<p><b>Fer vrijednost neopterećene imovine</b></p> <p>MSFI 13 i članak 8. Direktive 2013/34/EU za institucije koje nisu obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p> <p>Fer vrijednost dužničkih vrijednosnih papira koje drži institucija koja izvješćuje, koji nisu opterećeni u skladu s definicijom opterećenja imovine. Fer vrijednost financijskog instrumenta jest cijena koja bi bila postignuta pri prodaji imovine ili plaćena pri prijenosu obveze u uobičajenoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja. (Vidi MSFI 13, Mjerenje fer vrijednosti.)</p>
100	<p><b>od čega priznata imovina središnje banke</b></p> <p>Fer vrijednost neopterećenih dužničkih vrijednosnih papira koje drži institucija koja izvješćuje, koji su priznati za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti 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 nepopunjeno.</p>

<sup>(1)</sup> 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.).

2.2. Obrazac: AE-COL. Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila

2.2.1. Opće napomene

15. Za kolaterale koje je institucija koja izvješćuje primila i izdane vlastite dužničke vrijednosne papire različite od 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'.
16. 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 različiti od vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija ne mogu se opteretiti kada postoji bilo kakvo ograničenje u smislu izdavanja radi prodaje ili ponovnog davanja u zalag vlasničkih papira koji se drže.
17. Za potrebe izvješćivanja o opterećenju imovine, vrijednosni papiri pozajmljeni uz naknadu bez gotovinskog ili bezgotovinskog kolaterala iskazuju se kao primljeni kolaterali.

## 2.2.2. Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
130	<p><b>Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila</b> Sve kategorije kolaterala koje je institucija koja izvješćuje primila.</p>
140	<p><b>Okvirni krediti</b> Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća okvirne kredite. (Vidi pravnu osnovu i upute za redak 020 obrasca AE-ASS.)</p>
150	<p><b>Vlasnički instrumenti</b> Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća vlasničke instrumente. (Vidi pravnu osnovu i upute za redak 030 obrasca AE-ASS.)</p>
160	<p><b>Dužnički vrijednosni papiri</b> Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire. (Vidi pravnu osnovu i upute za redak 040 obrasca AE-ASS.)</p>
170	<p><b>od čega: pokrivena obveznice</b> Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća pokrivena obveznice. (Vidi pravnu osnovu i upute za redak 050 obrasca AE-ASS.)</p>
180	<p><b>od čega: sekuritizacije</b> Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća sekuritizacije. (Vidi pravnu osnovu i upute za redak 060 obrasca AE-ASS.)</p>
190	<p><b>od čega: izdanje općih država</b> Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire koje su izdale ukupne države. (Vidi pravnu osnovu i upute za redak 070 obrasca AE-ASS.)</p>
200	<p><b>od čega: izdanje financijskih društava</b> Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire koje su izdala financijske društva. (Vidi pravnu osnovu i upute za redak 080 obrasca AE-ASS.)</p>
210	<p><b>od čega: izdanje nefinancijskih društava</b> Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire koje su izdala nefinancijske društva. (Vidi pravnu osnovu i upute za redak 090 obrasca AE-ASS.)</p>
220	<p><b>Kredit i predjmovi osim okvirnih kredita</b> Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća kredite i predjmove različite od okvirnih kredita. (Vidi pravnu osnovu i upute za redak 100 obrasca AE-ASS.)</p>
230	<p><b>Ostali primljeni kolaterali</b> Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća ostalu imovinu. (Vidi pravnu osnovu i upute za redak 120 obrasca AE-ASS.)</p>

Redci	Pravna osnova i upute
240	<p><b>Vlastiti izdani dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom</b></p> <p>Izdane vlastite dužnički vrijednosni papiri koje je institucija koja izvješćuje zadržala, a koji nisu izdane vlastite pokrivenne obveznice ili izdane vlastite sekuritizacije. S obzirom na to da zadržani ili otkupljeni vlastiti dužnički vrijednosni papiri, u skladu s MRS-om 39, točkom 42., umanjuju povezane financijske obveze, ovi vrijednosni papiri nisu uključeni u kategoriju imovine institucije koja izvješćuje (redak 010 obrasca AE-ASS). U ovaj se redak uključuju vlastiti dužnički vrijednosni papiri koje institucije koje nisu obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja ne mogu prestati priznavati u bilanci.</p> <p>U ovoj se kategoriji ne izvješćuju izdane vlastite pokrivenne obveznice ili izdane vlastite sekuritizacije jer se u ovim slučajevima primjenjuju drugačija pravila kako bi se izbjeglo dvostruko računanje:</p> <p>(a) 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.</p> <p>(b) 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.</p>
250	<p><b>UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI</b></p> <p>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.</p>

## 2.2.3. Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<p><b>Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira</b></p> <p>Fer vrijednost primljenih kolaterala ili vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koje drži/koje je zadržala institucija koja izvješćuje, koji su opterećeni u skladu s definicijom opterećenja imovine.</p> <p>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. (Vidi MSFI 13, Mjerenje fer vrijednosti.)</p>
020	<p><b>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</b></p> <p>Fer vrijednost primljenih opterećenih kolaterala ili vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koje drži/koje je zadržala institucija koja izvješćuje, koje je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u opseg bonitetne konsolidacije.</p>
030	<p><b>od čega priznata imovina središnje banke</b></p> <p>Fer vrijednost primljenih opterećenih kolaterala ili vlastitih 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 koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudске nadležnosti 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 nepopunjeno.</p>

Stupci	Pravna osnova i upute
040	<p><b>Fer vrijednost primljenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni</b></p> <p>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. Ona uključuje i fer vrijednost izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira, osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija koje su neopterećene, ali se mogu opteretiti.</p>
050	<p><b>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</b></p> <p>Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira, osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom koji se mogu opteretiti, koje je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u opseg bonitetne konsolidacije.</p>
060	<p><b>od čega priznata imovina središnje banke</b></p> <p>Fer vrijednost primljenih kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira, osim pokrivenih obveznica ili sekuritizacija koje mogu biti opterećene, koji su priznati za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti 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 nepopunjeno.</p>
070	<p><b>Nominalni iznos primljenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni</b></p> <p>Nominalni iznos primljenih kolaterala koji drži institucija koja izvješćuje, koji su neopterećeni i ne mogu se opteretiti. On 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.</p>

2.3. Obrazac: AE-NPL. Vlastite pokrivenne obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom

2.3.1. Opće napomene

18. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, na vlastite pokrivenne 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 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 kao neopterećena imovina.

2.3.2. Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
010	<p><b>Vlastite pokrivenne obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom</b></p> <p>Vlastite pokrivenne obveznice i izdane sekuritizacije koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koji nisu opterećeni.</p>
020	<p><b>Zadržane izdane pokrivenne obveznice</b></p> <p>Vlastite izdane pokrivenne obveznice koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene.</p>

Redci	Pravna osnova i upute
030	<b>Zadržane izdane sekuritizacije</b> Vlastite izdane sekuritizacije koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene.
040	<b>Nadređene</b> Nadređene tranše izdanih vlastitih sekuritizacija koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene. vidi članak 4. točku 67. Uredbe (EU) br. 575/2013.
050	<b>Mezaninske</b> 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. vidi članak 4. točku 67. Uredbe (EU) br. 575/2013.
060	<b>Prvi gubitak</b> Tranše prvoga gubitka izdanih vlastitih sekuritizacija koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene. vidi članak 4. točku 67. Uredbe (EU) br. 575/2013.

## 2.3.3. Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<b>Knjigovodstveni iznos odnosnog skupa imovine</b> Knjigovodstveni iznos skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su osigurane vlastite pokrivenne obveznice i vlastite zadržane sekuritizacije koje još nisu založene.
020	<b>Fer vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni</b> Fer vrijednost vlastitih pokrivenih obveznica i vlastitih zadržanih sekuritizacija koje su neopterećene, ali se mogu opteretiti.
030	<b>od čega priznata imovina središnje banke</b> Fer vrijednost vlastitih pokrivenih obveznica i vlastitih zadržanih sekuritizacija koje ispunjavaju svaki od sljedećih uvjeta: (i) nisu opterećene; (ii) mogu se opteretiti; (iii) priznate su za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti 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 nepopunjeno.
040	<b>Nominalni iznos izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni</b> Nominalni iznos vlastitih pokrivenih obveznica i vlastitih zadržanih sekuritizacija koje su neopterećene i ne mogu se opteretiti.

## 2.4. Obrazac: AE-SOU. Izvori opterećenja

## 2.4.1. Opće napomene

19. U ovom obrascu navode se podaci o značajnosti raznih izvora opterećenja za izvještajnu instituciju, uključujući one bez povezanog financiranja, kao preuzetih obveza po kreditima ili primljenih financijskih jamstava i pozajmljivanja vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom.

20. 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}.

#### 2.4.2. Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
010	<b>Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza</b> Knjigovodstveni iznos odabranih osiguranih financijskih obveza institucije koja izvješćuje, ako te obveze ne proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
020	<b>Izvedenice</b> Knjigovodstveni iznos osiguranih izvedenica institucije koja izvješćuje koje su financijske obveze, odnosno imaju negativnu fer vrijednost, ako te izvedenice proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
030	<b>od čega: OTC izvedenice</b> Knjigovodstveni iznos osiguranih izvedenica institucije koja izvješćuje koje su financijske obveze, kojima se trguje kao OTC izvedenicama, ako te izvedenice proizvode opterećenje imovine.
040	<b>Depoziti</b> Knjigovodstveni iznos osiguranih depozita institucije koja izvješćuje, ako ti depoziti proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
050	<b>Repo ugovori ESB/2008/32 Prilog 2. dio 2.9.4.</b> Knjigovodstveni iznos 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 izvješćivati 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	<b>od čega: središnje banke</b> Knjigovodstveni iznos repo ugovora institucije koja izvješćuje sa središnjim bankama, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
070	<b>Osigurani depoziti osim repo ugovora</b> Knjigovodstveni iznos osiguranih depozita, osim repo ugovora institucije koja izvješćuje, ako ti depoziti proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
080	<b>od čega: središnje banke</b> Knjigovodstveni iznos osiguranih depozita, osim repo ugovora institucije koja izvješćuje sa središnjim bankama, ako ti depoziti proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.

Redci	Pravna osnova i upute
090	<p><b>Izdani dužnički vrijednosni papiri</b></p> <p>Knjigovodstveni iznos dužničkih vrijednosnih papira koje je izdala institucija koja izvješćuje, ako ti izdani vrijednosni papiri proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p> <p>Zadržani dio bilo kojeg izdanja podliježe posebnom postupku određenom u dijelu A stavku 15. točki iv., tako da se u ovu kategoriju uključi samo postotak dužničkih vrijednosnih papira plasiranih izvan subjekata u grupi.</p>
100	<p><b>od čega: izdane pokrivenne obveznice</b></p> <p>Knjigovodstveni iznos pokrivenih obveznica koje je kao imovinu kreirala institucija koja izvješćuje, ako ti izdani vrijednosni papiri proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p>
110	<p><b>od čega: izdane sekuritizacije</b></p> <p>Knjigovodstveni iznos sekuritizacija koje je izdala institucija koja izvješćuje, ako ti izdani vrijednosni papiri proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p>
120	<p><b>Ostali izvori opterećenja</b></p> <p>Iznos osiguranih transakcija institucije koja izvješćuje, osim financijskih obveza, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p>
130	<p><b>Nominalni iznos primljenih preuzetih obveza po kreditima</b></p> <p>Nominalni iznos preuzetih obveza po kreditima koje je primila institucija koja izvješćuje, ako te preuzete obveze proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p>
140	<p><b>Nominalni iznos primljenih financijskih jamstava</b></p> <p>Nominalni iznos financijskih jamstava koje je primila institucija koja izvješćuje, ako ta jamstva proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p>
150	<p><b>Fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom</b></p> <p>Fer vrijednost vrijednosnih papira koje je pozajmila institucija koja izvješćuje bez gotovinskog kolaterala, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p>
160	<p><b>Ostalo</b></p> <p>Iznos osiguranih transakcija institucije koja izvješćuje, osim financijskih obveza, koje nisu obuhvaćene prethodno navedenim stavkama, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p>
170	<p><b>UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA</b></p> <p>Iznos svih osiguranih transakcija institucije koja izvješćuje, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p>

#### 2.4.3. Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<p><b>Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam</b></p> <p>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.</p> <p>Iskazuje se knjigovodstveni iznos financijskih obveza, nominalni iznos potencijalnih obveza te fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom.</p>



Stupci	Pravna osnova i upute
020	<p><b>od čega: od drugih subjekata u grupi</b></p> <p>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 izvještajnu instituciju. Za pravila koja se primjenjuju na vrste iznosa, vidi upute za stupac 010.</p>
030	<p><b>Imovina, primljeni kolateral i vlastiti izdani dužnički vrijednosni papiri, osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom</b></p> <p>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 knjigovodstveni iznos 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.</p>
040	<p><b>od čega: primljeni ponovno upotrijebljeni kolateral</b></p> <p>Fer vrijednost primljenih kolaterala koji su ponovo upotrijebljeni/opterećeni zbog različite vrste transakcija navedenih u redcima.</p>
050	<p><b>Od čega: vlastiti opterećeni dužnički vrijednosni papiri</b></p> <p>Fer vrijednost izdanih vlastitih vrijednosnih papira, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija, koji su opterećeni zbog različite vrste transakcija navedenih u redcima.</p>

## 3. DIO B: PODACI O DOSPIJEĆU

## 3.1. Opće napomene

21. U obrascu sadržanom u dijelu B prikazuje se opći pregled iznosa opterećene imovine i primljenih ponovno upotrijebljenih kolaterala koji su obuhvaćeni definiranim intervalima preostalog roka do dospijea usklađenih obveza.

## 3.2. Obrazac: AE-MAT. Podaci o dospijea

## 3.2.1. Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
010	<p><b>Opterećena imovina</b></p> <p>Za potrebe ovog obrasca, opterećena imovina uključuje:</p> <p>(a) imovinu institucije koja izvješćuje (vidi upute u retku 010 obrasca AE-ASS) iskazanu u knjigovodstvenom iznosu i</p> <p>(b) izdane vlastite dužničke vrijednosne papire, osim pokrivenih obveznica ili sekuritizacija (vidi redak 240 obrasca AE-COL), iskazane po fer vrijednosti.</p> <p>Navedeni se iznosi raspoređuju na razdoblja preostalog roka do dospijea navedena u stupcima u skladu s preostalim rokom do dospijea izvora opterećenja (usklađena obveza, potencijalan obveza ili transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira).</p>

Redci	Pravna osnova i upute
020	<b>Ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral (strana primanja)</b> Vidi 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 dospijea navedena u stupcima u skladu s preostalim rokom do dospijea transakcije zbog koje je subjekt primio kolateral koji se ponovno upotrebljava (strana primanja).
030	<b>Ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral (strana ponovne upotrebe)</b> Vidi 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 dospijea navedena u stupcima u skladu s preostalim rokom do dospijea izvora opterećenja (strana ponovne upotrebe): usklađena obveza, potencijalna obveza ili transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira.

## 3.2.2. Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<b>Bez ugovorenog dospijea</b> Na zahtjev, bez određenog datuma dospijea
020	<b>Prekonoćno</b> Datum dospijea za 1 dan ili ranije
030	<b>&gt;1 dan &lt;=1 tjedan</b> Dospijea duže od jednog dana, a kraće ili jednako tjedan dana
040	<b>&gt;1 tjedan &lt;=2 tjedna</b> Dospijea duže od tjedna, a kraće ili jednako dva tjedna
050	<b>&gt;2 tjedna &lt;=1 mjesec</b> Dospijea duže od dva tjedna, a kraće ili jednako mjesec dana
060	<b>&gt;1 mjesec &lt;=3 mjeseca</b> Dospijea duže od mjesec dana, a kraće ili jednako tri mjeseca
070	<b>&gt;3 mjeseca &lt;=6 mjeseci</b> Dospijea duže od tri mjeseca, a kraće ili jednako šest mjeseci
080	<b>&gt;6 mjeseci &lt;=1 godina</b> Dospijea duže od šest mjeseci, a kraće ili jednako godinu dana
090	<b>&gt;1 godina &lt;=2 godine</b> Dospijea duže od godinu dana, a kraće ili jednako dvije godine
100	<b>&gt;2 godine &lt;=3 godine</b> Dospijea duže od dvije godine, a kraće ili jednako tri godine
110	<b>3 godine &lt;=5 godina</b> Dospijea duže od tri godine, a kraće ili jednako pet godina

Stupci	Pravna osnova i upute
120	<b>5 godina &lt;=10 godina</b> Dospijeće duže od pet godina, a kraće ili jednako deset godina
130	<b>&gt;10 godina</b> Dospijeće duže od deset godina

#### 4. DIO C: POTENCIJALNO OPTEREĆENJE

##### 4.1. Opće napomene

22. Institucije su u ovom obrascu dužne izračunati razinu opterećenja imovine u nekoliko stresnih scenarija.

23. Potencijalno opterećenje odnosi se na dodatnu imovinu koju bi trebalo opteretiti kada su izvještajne institucije izložene negativnim kretanjima zbog vanjskog događaja koji nije pod kontrolom izvještajne institucije (uključujući pogoršanje kvalitete, smanjenje fer vrijednosti opterećene imovine ili opći gubitak povjerenja). U tim slučajevima izvještajna će institucija 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.

24. O ovaj su obrazac uključena sljedeća dva scenarija za izvješćivanje o potencijalnom opterećenju, koji su detaljnije određeni u odjeljcima 4.1.1. i 4.1.2. Informacije o kojima se izvješćuje razumne su procjene institucije na temelju najboljih raspoloživih informacija.

(a) 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 njezin knjigovodstveni iznos, kao pozitivne ili negativne tečajne razlike ili moguće smanjenje vrijednosti. Izvještajna bi institucija tada mogla biti prisiljena založiti više kolaterala kako bi održala konstantnu vrijednost kolaterala.

(b) 10-postotna deprecijacija svake valute u kojoj su ukupne obveze institucije jednake ili prelaze 5 % ukupnih obveza institucije.

25. Scenariji se izvješćuju zasebno, kao što se zasebno izvješćuje deprecijacija značajnih valuta neovisno o deprecijaciji drugih značajnih valuta. Prema tome, institucije ne uzimaju u obzir uzajamni odnos scenarija.

##### 4.1.1. Scenarij A: Smanjenje opterećene imovine za 30 %

26. 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.

27. 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 pokrivenih obveznica.

##### 4.1.2. Scenarij B: Deprecijacija značajnih valuta za 10 %

28. Valuta je značajna valuta ako su ukupne obveze institucije u toj valuti jednake ili prelaze 5 % ukupnih obveza institucije.

29. 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.

30. Ovim su izračunom obuhvaćene sve transakcije s međuvalutnim elementom.

4.2. Obrazac: AE-CONT. Potencijalno opterećenje

4.2.1. Upute za specifične retke

31. Vidi upute za specifične stupce obrasca AE-SOU u točki 1.5.1 uputa. Obrazac AE-CONT ne razlikuje se sadržajem stupaca od obrasca AE-SOU.

4.2.2. Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<p><b>Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam</b></p> <p>Iste upute i podaci kao za stupac 010 u obrascu AE-SOU.</p> <p>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.</p> <p>Kako je navedeno za svaki redak u obrascu, iskazuje se knjigovodstveni iznos financijskih obveza, nominalni iznos potencijalnih obveza te fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom.</p>
020	<p><b>A. Dodatni iznos opterećene imovine</b></p> <p>Dodatni iznos imovine koja bi mogla postati opterećena slijedom pravnih, regulatornih ili ugovornih odredaba, do čega bi moglo doći u slučaju scenarija A.</p> <p>Slijedom uputa određenih u dijelu A ovog Priloga, iskazuju se knjigovodstveni iznosi imovine institucije koja izvješćuje, odnosno fer vrijednost ako se radi o primljenom kolateralu. Iznosi iznad neopterećene imovine i kolaterala institucije iskazuju se po fer vrijednosti.</p>
030	<p><b>B. Dodatni iznos opterećene imovine Značajna valuta 1</b></p> <p>Dodatni iznos imovine koja bi mogla postati opterećena slijedom pravnih, regulatornih ili ugovornih odredaba, do čega bi moglo doći u slučaju deprecijacije značajne valute broj 1 u scenariju B.</p> <p>Vidi pravila za vrste iznosa u retku 020.</p>
040	<p><b>B. Dodatni iznos opterećene imovine Značajna valuta 2</b></p> <p>Dodatni iznos imovine koja bi mogla postati opterećena slijedom pravnih, regulatornih ili ugovornih odredaba, do čega bi moglo doći u slučaju deprecijacije značajne valute broj 2 u scenariju B.</p> <p>Vidi pravila za vrste iznosa u retku 020.</p>

5. Dio D: Pokrivene obveznice

5.1. Opće napomene

32. 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 redosljedu naplate mogla upotrijebiti za otplatu glavnice i nedospjelih obračunatih kamata.

33. 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.

34. Izvješćivanje se temelji na zakonskom režimu za pokrivene obveznice, odnosno pravnom okviru koji se primjenjuje na program pokrivenih obveznica.

5.2. Obrazac: AE-CB. Izdavanje pokrivenih obveznica

5.2.1. Upute za z-os

z-os	Pravna osnova i upute
010	<b>Identifikator skupa za pokriće (otvoreni)</b> 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.

5.2.2. Upute za specifične retke

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<b>Nominalni iznos</b> Nominalni iznos zbroj je potraživanja za glavnice i kamate, određen u skladu s pravilima odgovarajućeg zakonskog režima za pokrivene obveznice, koja se primjenjuju za određivanje dostatne pokrivenosti.
020	<b>Sadašnja vrijednost (ugovor o razmjeni)</b> Sadašnja vrijednost (ugovor o razmjeni) zbroj je potraživanja za glavnice 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 c080 i c210 koji se odnose na pozicije izvedenica u skupu za pokriće, iskazuje se tržišna vrijednost.
030	<b>Vrijednost specifične imovine</b> 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	<b>Knjigovodstveni iznos</b> Knjigovodstveni iznos obveze po pokrivenim obveznicama ili imovine iz skupa za pokriće jest računovodstvena vrijednost kod izdavatelja pokrivenih obveznica.

## 5.2.3. Upute za specifične stupce

010	<p><b>Usklađenost s člankom 129. Uredbe (EU) br. 575/2013? [DA/NE]</b></p> <p>Institucije određuju ispunjava li skup za pokriće zahtjeve utvrđene u članku 129. Uredbe (EU) br. 575/2013 kako bi se na njega mogao primjenjivati povlašteni tretman utvrđen u članku 129. stavcima 4. i 5. navedene Uredbe.</p>
012	<p><b>Ako je odgovor DA, navesti osnovnu kategoriju imovine uključene u skup za pokriće</b></p> <p>Ako se na skup za pokriće može primjenjivati povlašteni tretman utvrđen u članku 129. stavcima 4. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 (odgovor DA u stupcu 011), u ovoj se ćeliji 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.</p>
020-140	<p><b>Obveze po pokrivenim obveznicama</b></p> <p>Obveze po pokrivenim obveznicama jesu obveze subjekta koji je izdavatelj, nastale izdavanjem pokrivenih obveznica i šire se na sve pozicije kako su definirane odnosnim zakonskim režimom za pokriveno 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 pokriveno obveznice).</p>
020	<p><b>Izvještajni datum</b></p> <p>Iznosi pokrivenih obveznica, isključujući pozicije u izvedenicama, u skladu s različitim rasponima budućih datuma.</p>
030	<p><b>+ 6 mjeseci</b></p> <p>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 preostale iznose na buduće datume, dosljedno se koristi očekivano dospijće.</p>
040-070	<p><b>+ 12 mjeseci - + 10 godina</b></p> <p>Kao za ,+ 6 mjeseci' (stupac 030) za odnosni datum nakon izvještajnog referentnog datuma.</p>
080	<p><b>Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju negativnu tržišnu vrijednost</b></p> <p>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 pokriveno 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.</p> <p>Neto pozitivna tržišna vrijednost iskazuje se samo za izvještajni referentni datum.</p>
090-140	<p><b>Vanjski kreditni rejting pokriveno obveznice</b></p> <p>Navode se podaci o vanjskim kreditnim rejtingima odnosno pokriveno obveznice, kakvi postoje na izvještajni datum, ako ih ima.</p>

090	<p><b>Agencija za kreditni rejting 1</b></p> <p>Ako na izvještajni datum postoji kreditni rejting od barem jedne agencije za kreditni rejting, ovdje se navodi naziv jedne od tih agencija za kreditni rejting. Ako na izvještajni datum postoji kreditni rejting od više od tri agencije za kreditni rejting, dostavljaju se podaci o tri agencije za kreditni rejting koje se odabiru na osnovi njihova odnosnog položaja na tržištu.</p>
100	<p><b>Kreditni rejting 1</b></p> <p>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, izvješćuje se dugoročni kreditni rejting. Iskazani kreditni rejting uključuje sve parametre.</p>
110, 130	<p><b>Agencija za kreditni rejting 2 i agencija za kreditni rejting 3</b></p> <p>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.</p>
120, 140	<p><b>Kreditni rejting 2 i kreditni rejting 3</b></p> <p>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.</p>
150-250	<p><b>Skup za pokriće</b></p> <p>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.</p>
150	<p><b>Izvještajni datum</b></p> <p>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.</p>
160	<p><b>+ 6 mjeseci</b></p> <p>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 referentni datum, osim za amortizaciju. U nedostatku fiksnog otplatnog plana, za preostale iznose na buduće datume, dosljedno se koristi očekivano dospijeće.</p>
170-200	<p><b>+ 12 mjeseci - + 10 godina</b></p> <p>Kao za '+ 6 mjeseci' (stupac 160) za odnosni datum nakon izvještajnog referentnog datuma.</p>
210	<p><b>Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost</b></p> <p>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 pokriveno 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.</p> <p>Neto pozitivna tržišna vrijednost iskazuje se samo za izvještajni datum.</p>
220-250	<p><b>Iznos skupa za pokriće koji nadilazi minimalne zahtjeve za pokriće</b></p> <p>Iznosi skupa za pokriće, uključujući pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost, iznad uvjeta minimalne pokrivenosti (visoka kolateraliziranost).</p>

220	<b>Prema relevantnom zakonskom režimu za pokrivene obveznice</b> Iznosi visoke kolateraliziranosti u odnosu na minimalno pokriće potrebno u skladu s relevantnim zakonskim režimom za pokrivene obveznice.
230-250	<b>Prema metodologiji agencija za kreditni rejting radi održanja trenutačnog vanjskog kreditnog rejtinga pokrivene obveznice</b> 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	<b>Agencija za kreditni rejting 1</b> 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	<b>Agencija za kreditni rejting 2 i agencija za kreditni rejting 3</b> 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).

## 6. DIO E: NAPREDNI PODACI:

## 6.1. Opće napomene

35. U ovom 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'.

## 6.2. Obrazac: AE-ADV1. Napredni obrazac za imovinu institucije koja izvješćuje

## 6.2.1. Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
010-020	<b>Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući npr. repo ugovore)</b> 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	<b>Izvedenice kojima se trguje na burzi</b> Knjigovodstveni iznos 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	<b>OTC izvedenice</b> Knjigovodstveni iznos osiguranih izvedenica institucije koja izvješćuje koje su financijske obveze, ako su to OTC izvedenice i ako proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. (Ista uputa kao u retku 030 u obrascu AE-SOU.)



Redci	Pravna osnova i upute
070-080	<p><b>Repo ugovori</b></p> <p>Knjigovodstveni iznos repo ugovora institucije koja izvješćuje u kojima druga ugovorna strana u transakciji nije središnja banka, ako ti depoziti 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 izvještajnu instituciju.</p>
090-100	<p><b>Osigurani depoziti osim repo ugovora</b></p> <p>Knjigovodstveni iznos 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.</p>
110-120	<p><b>Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica</b></p> <p>Vidi upute u retku 100 obrasca AE-SOU.</p>
130-140	<p><b>Izdane sekuritizacije</b></p> <p>Vidi upute u retku 110 obrasca AE-SOU.</p>
150-160	<p><b>Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom</b></p> <p>Knjigovodstveni iznos 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.</p> <p>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.</p>
170-180	<p><b>Ostali izvori opterećenja</b></p> <p>Vidi upute u retku 120 obrasca AE-SOU.</p>
190	<p><b>Ukupna opterećena imovina</b></p> <p>Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstveni iznos opterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje.</p>
200	<p><b>od čega: priznata imovina središnje banke</b></p> <p>Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstveni iznos opterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje i koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti 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 nepopunjeno.</p>
210	<p><b>Ukupna neopterećena imovina</b></p> <p>Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstveni iznos neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje. Knjigovodstveni iznos znači iznos iskazan na strani imovine u bilanci.</p>

Redci	Pravna osnova i upute
220	<p><b>od čega: središnja banka</b></p> <p>Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstveni iznos neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje i koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup, institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti 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 nepopunjeno.</p>
230	<p><b>Opterećena + neopterećena imovina</b></p> <p>Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstveni iznos imovine koju drži institucija koja izvješćuje.</p>

## 6.2.2. Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<p><b>Okvirni krediti</b></p> <p>Vidi opis u retku 020 obrasca AE-ASS.</p>
020	<p><b>Vlasnički instrumenti</b></p> <p>Vidi opis u retku 030 obrasca AE-ASS.</p>
030	<p><b>Ukupno</b></p> <p>Vidi opis u retku 040 obrasca AE-ASS.</p>
040	<p><b>od čega: pokrivena obveznica</b></p> <p>Vidi opis u retku 050 obrasca AE-ASS.</p>
050	<p><b>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</b></p> <p>Pokrivena obveznica kako su opisane u retku 050 obrasca AE-ASS koje je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u bonitetni opseg konsolidacije.</p>
060	<p><b>od čega: sekuritizacije</b></p> <p>Vidi opis u retku 060 obrasca AE-ASS.</p>
070	<p><b>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</b></p> <p>Sekuritizacije kako su opisane u retku 060 obrasca AE-ASS koje je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u bonitetni opseg konsolidacije.</p>
080	<p><b>od čega: izdanje općih država</b></p> <p>Vidi opis u retku 070 obrasca AE-ASS.</p>
090	<p><b>od čega: izdanje financijskih društava</b></p> <p>Vidi opis u retku 080 obrasca AE-ASS.</p>
100	<p><b>od čega: izdanje nefinancijskih društava</b></p> <p>Vidi opis u retku 090 obrasca AE-ASS.</p>

Stupci	Pravna osnova i upute
110	<b>Središnje banke i opće države</b> Kredit i predujmovi, osim okvirnih kredita središnjim bankama ili općim državama.
120	<b>Financijska društva</b> Kredit i predujmovi, osim okvirnih kredita financijskim društvima.
130	<b>Nefinancijska društva</b> Kredit i predujmovi, osim okvirnih kredita nefinancijskim društvima.
140	<b>od čega: krediti osigurani nekretninama</b> Kredit i predujmovi, osim okvirnih kredita osiguranih nekretninama danih nefinancijskim društvima.
150	<b>Kućanstva</b> Kredit i predujmovi, osim okvirnih kredita kućanstvima.
160	<b>od čega: krediti osigurani nekretninama</b> Kredit i predujmovi, osim okvirnih kredita osiguranih nekretninama danih kućanstvima.
170	<b>Ostala imovina</b> Vidi uputu u retku 120 obrasca AE-ASS.
180	<b>Ukupno</b> Vidi uputu u retku 010 obrasca AE-ASS.

6.3. Obrazac: AE-ADV2. Napredni obrazac za kolaterale koji je primila institucija koja izvješćuje

6.3.1. Upute za specifične retke

36. Vidi točku 6.2.1. jer su upute slične za oba obrasca.

6.3.2. Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<b>Okvirni krediti</b> Vidi upute u retku 140 obrasca AE-COL.
020	<b>Vlasnički instrumenti</b> Vidi upute u retku 150 obrasca AE-COL.
030	<b>Ukupno</b> Vidi upute u retku 160 obrasca AE-COL.
040	<b>od čega: pokrivena obveznica</b> Vidi upute u retku 170 obrasca AE-COL.
050	<b>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</b> Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su pokrivena obveznicama koje je izdao bilo koji subjekt uključen u bonitetni opseg konsolidacije.

Stupci	Pravna osnova i upute
060	<p><b>od čega: sekuritizacije</b> Vidi upute u retku 180 obrasca AE-COL.</p>
070	<p><b>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</b> Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su sekuritizacije koje je izdao bilo koji subjekt uključen u bonitetni opseg konsolidacije.</p>
080	<p><b>od čega: izdanje općih država</b> Vidi upute u retku 190 obrasca AE-COL.</p>
090	<p><b>od čega: izdanje financijskih društava</b> Vidi upute u retku 200 obrasca AE-COL.</p>
100	<p><b>od čega: izdanje nefinancijskih društava</b> Vidi upute u retku 210 obrasca AE-COL.</p>
110	<p><b>Središnje banke i opće države</b> Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predumovi osim okvirnih kredita središnjim bankama ili općim državama.</p>
120	<p><b>Financijska društva</b> Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predumovi osim okvirnih kredita financijskim društvima.</p>
130	<p><b>Nefinancijska društva</b> Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predumovi osim okvirnih kredita nefinancijskim društvima.</p>
140	<p><b>od čega: krediti osigurani nekretninama</b> Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predumovi osim okvirnih kredita osiguranih nekretninama danih nefinancijskim društvima.</p>
150	<p><b>Kućanstva</b> Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predumovi osim okvirnih kredita kućanstvima.</p>
160	<p><b>od čega: krediti osigurani nekretninama</b> Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predumovi osim okvirnih kredita osiguranih nekretninama danih kućanstvima.</p>
170	<p><b>Ostala imovina</b> Vidi upute u retku 230 obrasca AE-COL.</p>
180	<p><b>Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom</b> Vidi upute u retku 240 obrasca AE-COL.</p>
190	<p><b>Ukupno</b> Vidi upute u redcima 130 i 140 obrasca AE-COL.”</p>