

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

DIO I.: OPĆE UPUTE

1. Struktura i pravila

1.1. Struktura

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

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

1.2. Pravila

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

1.3. Pravilo o predznaku

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

1.4. Pokrate

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

¹ Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

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

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

⁴ EBA/GL/2020/02.

⁵ Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE

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

1.1. Opće napomene

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

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

1.2.1. Upute za specifične pozicije

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

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

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

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

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

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

2.1. Opće napomene

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

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

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

2.2.1. Upute za specifične pozicije

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

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

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

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

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

3.1. Opće napomene

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

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

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

3.2.1 Upute za specifične pozicije

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

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

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

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

4.1. Opće napomene

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

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

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

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

4.2.1. Upute za specifične pozicije

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

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

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

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

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

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

5.1. Opće napomene

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

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

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

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

5.2.1. Upute za specifične pozicije

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

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

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

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

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

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

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

6.1. Opće napomene

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

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

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

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

6.2.1. Upute za specifične pozicije

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

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

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

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

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

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

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

7.1. Opće napomene

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

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

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

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

7.2.1. Upute za specifične pozicije

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

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

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

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

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

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

8.1. Opće napomene

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

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

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

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

8.2.1. Upute za specifične pozicije

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

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

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

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

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

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

9.1. Opće napomene

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

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

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

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

9.2.1. Upute za specifične pozicije

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

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

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

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

10.1. Opće napomene

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

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

10.2.1. Upute za specifične pozicije

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

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

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

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

11.1. Opće napomene

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

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

11.2.1. Upute za specifične pozicije

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

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

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