

EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Smjernice

o zahtjevima za objavu na temelju dijela
osmog Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Obveze usklađenosti i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s tim smjernicama.
2. U ovim smjernicama iznosi se EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Europske unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela (kako je utvrđeno u članku 4. stavku 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010) na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 04.10.2017. U slučaju izostanka obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca, dostupnog na internetskoj stranici EBA-e, na adresu compliance@eba.europa.eu s naznakom „EBA/GL/2016/11. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ 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. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. U ovim se smjernicama specificiraju zahtjevi za objavu iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 (Uredba o kapitalnim zahtjevima). Ove specifikacije predstavljaju smjernice u vezi s informacijama koje su institucije dužne objaviti pri primjeni relevantnih članaka iz dijela osmog, kao i u vezi s prezentacijom informacija koje se objavljuju. Međutim, ovim smjernicama ne mijenjaju se specifikacije ili zahtjevi za objavu koji su već navedeni u provedbenoj ili delegiranoj uredbi za određene članke u dijelu osmom navedene uredbe.
6. Specifikacijama uvedenim ovim smjernicama u obzir se uzima trenutačna revizija okvira 3. stupa koju provodi Bazelski odbor za nadzor banaka (BCBS). Ovim se smjernicama posebno uzima u obzir revizija okvira 3. stupa (RPF) koju je BCBS objavio u siječnju 2015.

Područje primjene

7. Osim ako je drukčije određeno u stavku 8., ove se smjernice primjenjuju na institucije koje se moraju uskladiti s nekim ili svim zahtjevima za objavu iz dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima, u skladu s člancima 6., 10. i 13. te uredbe. Te institucije ispunjavaju bilo koji od sljedećih kriterija:
 - a. institucija je utvrđena kao globalno sistemski važna institucija (GSV) od strane nadležnih tijela kako je navedeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 1222/2014 i naknadnim izmjenama i dopunama te uredbe;
 - b. institucija je utvrđena kao ostala sistemski važna institucija (OSV) u primjeni članka 131. stavka 3. Direktive 2013/36/EU kako je navedeno u Smjernicama EBA-e 2014/10.
8. Neovisno o stavku 7., primjenjuje se sljedeće: odjeljak 4.2 (opći zahtjevi za objavu), odjeljak B (informacije koje nisu materijalno značajne, zaštićene ili povjerljive informacije) i odjeljak E (rokovi i učestalost objava); odjeljak 4.3 (upravljanje rizikom, ciljevi i politike), odjeljak C (informacije o sustavu upravljanja); odjeljak 4.5 (regulatorni kapital); odjeljak 4.7 (mjere makrobonitetnog nadzora); odjeljak 4.12 (neopterećena imovina); odjeljak 4.14 (primici) i odjeljak 4.15 (omjer financijske poluge) trebali bi se primijeniti na sve institucije koje su dužne uskladiti se nekim ili svim zahtjevima za objavu u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima, uključujući značajna društva kćeri i društva kćeri od materijalnog značaja za lokalno tržište u pogledu zahtjeva za objavu koji se na njih primjenjuju u skladu s člankom 13. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

9. Nadležna tijela od institucija koje nisu ni GSV ni OSV mogu zahtijevati da primijene neke ili sve upute u ovim smjernicama prilikom usklađivanja sa zahtjevima navedenim u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima.
10. **Smjernice se ne primjenjuju ni u cijelosti ni djelomično na institucije koje nisu navedene u stavcima 7., 8. ili 9. Ova institucija i dalje ima obvezu usklađivanja sa zahtjevima navedenim u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima i povezanim delegiranim i provedbenim uredbama i smjernicama EBA-a.** Međutim, takva institucija može dobrovoljno primijeniti neke ili sve upute iz postojećih smjernica. To bi se moglo dogoditi ako institucija odluči koristiti (na vlastitu inicijativu) formate i upute koji se navode u međunarodnim standardima prilikom ispunjavanja nekih ili svih zahtjeva za objavu iz dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Institucije bi zaista trebale osigurati da međunarodni formati i upute koje koriste budu u skladu sa zahtjevima u toj uredbi, a ove smjernice navode inačicu međunarodnih standarda usklađenu sa zahtjevima Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Adresati

11. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima koja su definirana u članku 4. stavku 2. točkama od i. do ii. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i financijskim institucijama koje su definirane u članku 4. stavku 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

3. Provedba

Datum primjene

12. Ove smjernice primjenjuju se od 31. prosinca 2017.

Izmjene

13. Izmjene sljedećih smjernica stupaju na snagu 31. prosinca 2017.: Glava V., stavak 18. i glava VII. u smjernicama EBA-e 2014/14.

4. Smjernice o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013

4.1 Zahtjevi za objavu, upute i formati

14. Ove smjernice ne zamjenjuju primjenjive zahtjeve za objavu u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

15. Ove smjernice dijelom ili u cijelosti navode potrebne informacije predviđene u određenim člancima u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Manjak uputa u ovim smjernicama u pogledu određenih zahtjeva ili dodatnih zahtjeva u nekom članku dijela osmog ne znači da institucije koje su u području primjene tih smjernica, uključujući putem nadzornih ili dobrovoljnih odluka, više ne moraju biti usklađene s tim zahtjevom ili dodatnim zahtjevom.

16. Upute u ovim smjernicama navode se u tablicama s kvalitativnim informacijama i u obrascima s kvantitativnim informacijama, iako pojedine tablice mogu sadržavati i kvantitativne informacije. Obrasci su promjenjivog ili nepromjenjivog formata, dok je format tablica promjenjiv.

17. Ako je format obrasca opisan kao nepromjenjiv:

- a. institucije bi trebale ispuniti polja u skladu s navedenim uputama;
- b. institucije mogu izbrisati određeni redak/stupac koji ne smatraju važnim za svoje aktivnosti ili za koje informacije navedene u tom stupcu/retku nisu materijalno značajne za primjenu članka 432. stavka 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima kako je navedeno u smjernicama EBA-e 2014/14. Međutim, u tom slučaju institucije (i) ne bi trebale mijenjati redoslijed brojeva uzastopnih redaka i stupaca u obrascu i (ii) trebale bi navesti informacije navedene u stavku 19. smjernica EBA-e 2014/14;
- c. institucije prema potrebi mogu dodati retke i stupce kako bi svoj profil rizičnosti prikazale na sveobuhvatan način sudionicima tržišta u primjeni članka 431. stavka 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, ali ne bi trebale mijenjati numeraciju unaprijed zadanih redaka i stupaca u obrascu (vidi i stavak 18.).

18. Ako su format tablice ili obrazac promjenjivi:

- a. institucije mogu navesti informacije u tablici ili promjenjivom obrascu u formatu koji se navodi u ovom dokumentu ili u formatu koji im više odgovara. Format informacija

koje se navode u tablici nije zadan te institucije mogu odabrati format koji žele za objavu tih informacija;

- b. u slučaju da institucije ne koriste format koji je naveden u ovom dokumentu, trebale bi navesti informacije koje se mogu usporediti s onima koje je potrebno navesti u tablici ili obrascu. Razina granularnosti vlastitog formata institucije i formata u ovim smjernicama trebala bi biti slična.

19. U svakom obrascu, bez obzira na to je li u promjenjivom ili nepromjenjivom formatu, uz kvantitativne informacije trebalo bi dodati opisni komentar kojim se objašnjavaju (barem) sve značajne promjene koje su se dogodile između dvaju izvještajnih razdoblja te druga pitanja koja uprava smatra važnima za sudionike tržišta.

20. U obrascima koji zahtijevaju objavu podataka za tekuća i prethodna izvještajna razdoblja, objava podataka za prethodno razdoblje nije obavezna kada se podaci prijavljuju prvi put.

21. Ako se jedan ili više redaka dodaje u obrazac, novi redak/redci bi trebali imati isti broj, ali uz dodani sufiks (na primjer, nakon obaveznog retka 2, dodatni bi se redci trebali označiti kao 2a, 2b, 2c itd.).

22. U obrascima koji zahtijevaju objavu podataka za tekuće i prethodno izvještajno razdoblje, prethodno izvještajno razdoblje uvijek se odnosi na posljednji objavljeni podatak u skladu s učestalosti obrasca. Na primjer, u obrascu EU OV1 (potrebno ga je ispuniti za svako tromjesečje), prethodno razdoblje za objavu 2. tromjesečja je 1. tromjesečje, prethodno razdoblje za objavu 3. tromjesečja je 2. tromjesečje, a prethodno razdoblje za objavu 4. tromjesečja je 3. tromjesečje. U svakom slučaju u obrascima bi trebalo navesti referentni datum u obrascima i za tekuće i prethodno izvještajno razdoblje.

23. Ako je potrebno navesti podatke o toku obrasci sadrže samo informacije za razdoblje nakon referentnog datuma posljednje objave, a ne kumulativne podatke (osim ako je drugačije određeno za određene obrasce):

- a. ako su navedene tromjesečne objave sa stanjem na dan 30. ožujka, institucije bi trebale navesti informacije o 1. tromjesečju;
- b. ako su navedene tromjesečne objave sa stanjem na dan 30. lipnja, institucije bi trebale navesti informacije o 2. tromjesečju;
- c. ako su navedene polugodišnje objave sa stanjem na dan 30. lipnja, institucije bi trebale navesti informacije o 1. polugodištu;
- d. ako su navedene polugodišnje objave sa stanjem na dan 31. prosinca, institucije bi trebale navesti informacije o 2. polugodištu.

24. Format navođenja kvalitativnih informacija u tablicama nije propisan.

25. Uputama u ovim smjernicama, uključujući upute za navođenje, ne namjerava se ograničiti mogućnost institucija u pogledu objave dodatnih podataka. Prilikom primjene članka 431. stavka 3. institucije bi trebale navesti dodatne informacije, prema potrebi, kako bi korisnicima prikazale svoj sveobuhvatni profil rizičnosti.

26. Dodatne kvantitativne informacije koje institucije odluče objaviti uz one koje se zahtijevaju u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima, bez obzira na to jesu li ti zahtjevi navedeni u ovim smjernicama, trebale bi biti u skladu sa specifikacijama iz odjeljka 4.2 u nastavku.

27. Odredbama u ovim smjernicama ne dovode se u pitanje stroži zahtjevi koje bi nacionalna nadležna tijela mogla uspostaviti u okviru svojih nadzornih ovlasti koje su im dodijeljene Direktivom 2013/36/EU ili drugim relevantnim europskim ili nacionalnim pravnim aktima.

4.2 Opći zahtjevi za objave

28. U ovom odjeljku navode se zahtjevi uključeni u članak 431., 432., 433. i 434. dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Odjeljak A – načela za objavu

29. Prilikom procjene prikladnosti objava u primjeni članka 431. stavka 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi trebale osigurati da se njihove objave temelje na sljedećim načelima:

- jasnoće
- smislenosti
- dosljednosti tijekom vremena
- usporedivosti među institucijama

30. Objave bi trebale biti jasne. Jasne objave imaju sljedeće značajke:

- objave bi trebale biti predstavljene na način koji je razumljiv ključnim dionicima (kao što su ulagači, analitičari, financijski klijenti i ostali);
- važne poruke trebale bi biti istaknute i lako uočljive;
- složena pitanja trebala bi biti objašnjena jednostavnim rječnikom uz definiranje važnih termina;
- informacije povezane s rizikom trebale bi biti predstavljene skupa.

31. Kako bi se osiguralo da korisnici jednostavno pronađu objave prema dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi trebale navesti (na početku pojedinog medija ili lokacije prema stavku 39. u nastavku) indeks objave u obliku tablice s informacijama o tome gdje se

mogu pronaći (u različitim publikacijama institucija) informacije propisane pojedinim člancima dijela osmog te uredbe.

32. Objave korisnicima trebale bi biti smislene. Objave bi trebale istaknuti najznačajnije trenutačne i nadolazeće rizike institucije i kako se tim rizicima upravlja, uključujući informacije koje će vjerojatno privući pažnju tržišta. Ako to poboljšava smislenost objava, poveznice moraju upućivati na stavke u bilanci ili računu dobiti i gubitka. Postizanje smislenosti objava trebala bi biti posljedica provedbe zahtjeva prema članku 432. Uredbe o kapitalnim zahtjevima o informacijama koje nisu materijalno značajne, kako je određeno smjernicama EBA-e 2014/14.

33. Objave bi trebale biti dosljedne tijekom vremena kako bi omogućile ključnim dionicima identificiranje trendova u profilu rizičnosti institucije u svim značajnim dijelovima poslovanja. Dodavanja, brisanja i ostale važne izmjene u objavama prijašnjih izvještaja, uključujući one koje proizlaze iz kretanja koja su specifična za instituciju ili iz regulatornih ili tržišnih kretanja, trebale bi biti istaknute i objašnjene.

34. Objave moraju biti usporedive među institucijama. Razina detaljnosti i prezentacijski formati trebali bi ključnim dionicima omogućiti obavljanje smislene usporedbe poslovnih aktivnosti, bonitetnih mjera, rizika i upravljanja rizicima među institucijama i različitim jurisdikcijama.

35. Prema članku 431. stavku 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, sveobuhvatne objave trebale bi imati sljedeće značajke:

- objave bi trebale sadržavati opis glavnih aktivnosti i svih značajnih rizika institucije, uz odgovarajuće podatke i informacije. Trebale bi se opisati značajne promjene izloženosti rizicima između razdoblja izvješćivanja, uz odgovarajući odgovor višeg rukovodstva ili upravljačkog tijela;
- objave bi trebale sadržavati dovoljno informacija kako u kvalitativnom, tako i u kvantitativnom pogledu o procesima i postupcima institucije radi utvrđivanja, mjerenja i upravljanja tim rizicima. Razina detaljnosti takve objave trebala bi biti proporcionalna složenosti institucije;
- pristupi objavi trebali bi biti dovoljno prilagodljivi da odražavaju način na koji više rukovodstvo i upravljačko tijelo vrše unutarnju procjenu i upravljaju rizicima i strategijom, čime se pomaže korisnicima da bolje shvate sklonost institucije preuzimanju rizika.

Odjeljak B – Informacije koje nisu materijalno značajne, zaštićene ili povjerljive

36. Za primjenu članka 432. u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi se trebale voditi uputama uključenima u glavama od I. do IV. i glavi VI. smjernica EBA-e 2014/14 o materijalnoj značajnosti, zaštićenosti i povjerljivosti, te o učestalosti objava u skladu s člankom 432. stavkom 1., člankom 432. stavkom 2. i člankom 433. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Odjeljak C – Provjera objava

37.U primjeni članka 431. stavka 3. podstavka 1. i članka 434. stavka 1. dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi trebale imati politiku o provjeri objava. Kao dio ove politike, institucija bi trebala osigurati da su informacije koje je dužna objaviti prema dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima podložne (barem) istoj razini unutarnje provjere i procesa unutarnjih kontrola, kao i ostale informacije koje su institucije navele u svom financijskom izvješćivanju. Stoga, razina provjera informacija koje se moraju navesti prema dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima trebala bi biti (barem) ista kao i za informacije navedene u izvješću posloводства kao dijelu financijskog izvještaja (u smislu članka 19. Direktive 2013/34 i članaka 4. i 5. Direktive 2004/109/EZ).

38.Formalna politika donesena primjenom članka 431. stavka 3. za potrebe ispunjavanja zahtjeva za objavu dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima trebala bi odrediti unutarnje kontrole i postupke za objavu takvih informacija. Ključni elementi te politike trebali bi biti navedeni u izvješću po završetku godine podnesenom u skladu s dijelom osmim Uredbe o kapitalnim zahtjevima ili bi trebali upućivati na drugu lokaciju na kojoj su elementi dostupni. Upravljačko tijelo i više rukovodstvo odgovorni su za uspostavu i održavanje učinkovite strukture unutarnje kontrole nad objavama institucije, uključujući objave navedene u skladu s dijelom osmim Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Također bi trebali osigurati odgovarajuću provjeru objava. Jedan ili više službenika višeg rukovodstva institucije i jedan ili više članova upravljačkog tijela institucije trebali bi potvrditi u pisanom obliku da su objave navedene u skladu s dijelom osmim Uredbe o kapitalnim zahtjevima pripremljene u skladu s procesima unutarnjih kontrola dogovorenima na razini upravljačkog tijela.

Odjeljak D – Lokacija objave i označavanje

39.U primjeni članka 434. dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima, pri odabiru primjerenog medija i lokacije za objave koje se zahtijevaju u toj Uredbi, institucije bi trebale navesti sve objave koje se zahtijevaju u dijelu osmom na jednom mediju ili lokaciji (u mjeri u kojoj je to izvedivo). Taj zasebni medij ili lokacija trebao bi biti samostalan dokument koji omogućava korisnicima pristupačan izvor bonitetnih mjera. Ovaj samostalan dokument može imati oblik zasebnog odjeljka uključenog ili dodanog u financijski izvještaj institucije. U tom slučaju trebao bi biti lako uočljiv korisnicima.

40.Zahtjev u članku 434. dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima o navođenju (do izvedivog stupnja) svih objava na jednom mediju ili lokaciji primjenjuje se na sve objave određene u ovim smjernicama, bez obzira na to jesu li specifikacije u obrascima promjenjivog ili nepromjenjivog formata. Neovisno o tome, institucije bi se trebale potruditi da uključe sve obrasce nepromjenjivog formata na isti medij ili lokaciju bez označavanja.

41.Ipak, kad (u skladu s člankom 434.) institucije odaberu objaviti informacije prema zahtjevu dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima, uključujući tablice i obrasce određene ovim smjernicama, na više medija ili lokacija, institucije bi trebale jasno označiti mjesto objave

zahtijevanog podatka. To označavanje u izvješću navedenom u skladu s dijelom osmim Uredbe o kapitalnim zahtjevima trebalo bi uključivati:

- naslov i broj zahtjeva za objavu;
- puni naziv zasebnog dokumenta u kojem je objavljen zahtijevani podatak;
- mrežnu poveznicu, prema potrebi;
- stranicu i broj stavka zasebnog dokumenta u kojem se mogu naći zahtjevi za objavu.

42. Prilikom označavanja obrazaca nepromjenjivog formata navedenih u ovim smjernicama izvan zasebnog medija ili lokacije sukladno stavku 39., institucije bi trebale osigurati sljedeće:

- informacije sadržane u označenom dokumentu jednake su u predstavljanju i sadržaju onima koje se zahtijevaju u obrascima nepromjenjivog formata i omogućavaju korisnicima smislenu usporedbu s informacijama koje institucije javno objavljuju u obliku obrazaca nepromjenjivog formata;
- informacije sadržane u označenom dokumentu temelje se na istom obuhvatu konsolidacije kao one upotrijebljene u zahtjevu za objavom;
- objava u označenom dokumentu je obvezna.

43. Prilikom primjene označavanja, institucije bi trebale navesti da označene informacije pružene u skladu s dijelom osmim Uredbe o kapitalnim zahtjevima podliježu razini provjere koja je jednaka ili veća od minimalne razine unutarnje provjere opisane u stavku 37.

44. Institucije ili nadležna tijela također mogu objaviti na svojim mrežnim stranicama arhivu informacija koje se moraju objaviti primjenom dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima i koje se odnose na prethodna razdoblja. Ova arhiva trebala bi biti dostupna određeno vrijeme, ali ne kraće od razdoblja čuvanja propisanog nacionalnim zakonom o informacijama uključenim u financijska izvješća (prema člancima 4. i 5. Direktive 2004/109/EZ).

Odjeljak E – Rokovi i učestalost objava

45. Člankom 433. Uredbe o kapitalnim zahtjevima zahtijeva se objava informacija navedenih u dijelu osmom iste uredbe prema datumu objave financijskih izvješća. Iako bi institucije trebale osigurati da se datum objave financijskih izvještaja i informacija koje se zahtijevaju u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima razlikuje samo u razumnom vremenskom razdoblju i trebale bi nastojati približiti te datume, u Uredbi o kapitalnim zahtjevima ne zahtijeva se da se financijski izvještaj i informacije navedeni u dijelu osmom iste uredbe objave istog dana. Ova razumljiva odgoda trebala bi biti u skladu s bilo kojim rokom za objavljivanje koji odredi nacionalno nadležno tijelo primjenom članka 106. Direktive 2013/36/EU.

46. Glava V. stavak 18. i glava VII. smjernica EBA-e 2014/14 o materijalnoj značajnosti, zaštićenosti i povjerljivosti i o učestalosti objava u skladu s člancima 432. stavkom 1., 432. stavkom 2. i člankom 433. Uredbe o kapitalnim zahtjevima preinačene su na sljedeći način.

Glava V. – Razmatranja o potrebi procjene objave informacija češće od jednom godišnje

18. Unatoč činjenici da su sve institucije dužne procijeniti potrebu za češćim objavama pomoću bilo kojeg odgovarajućeg instrumenta procjene unutar elemenata iz okvira iz članka 433. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi posebno trebale procijeniti potrebu objavljivanja informacija češće od jednom godišnje kad se na njih odnosi jedan od sljedećih pokazatelja:

a) institucija je jedna od triju najvećih institucija u svojoj matičnoj državi članici;

b) konsolidirana imovina institucije prelazi iznos od 30 milijardi EUR;

c) četverogodišnji prosjek ukupne imovine institucije prelazi 20 % četverogodišnjeg prosjeka BDP-a njezine matične države članice;

d) institucija ima konsolidirane izloženosti u skladu s člankom 429. Uredbe o kapitalnim zahtjevima koje prelaze iznos od 200 milijardi EUR ili protuvrijednost tog iznosa u stranoj valuti primjenom referentnog tečaja koji je objavila Europska središnja banka, a koji se primjenjuje na kraju financijske godine;

e) instituciju su nadležna tijela utvrdila kao globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) kako je navedeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 1222/2014 i svakom naknadnom izmjenom ili kao ostalu sistemski važnu instituciju (OSV) primjenom članka 131. stavka 3. Direktive 2013/36/EU, kako je određeno smjernicama EBA-e 2014.

Glava VII. – Objave koje treba provoditi češće od jednom godišnje

23. Iako svaka institucija odlučuje o vrsti informacija i razini detaljnosti koji se objavljuje kako bi osigurala učinkovitu razmjenu saznanja o svom poslovanju i profilu rizičnosti, institucije koje ispunjavaju jedan od pokazatelja određenih stavkom 18. i koje su dužne ispuniti obveze određene dijelom osmim Uredbe o kapitalnim zahtjevima trebale bi posebno obratiti pozornost na moguću potrebu da se objave informacije navedene u ovim smjernicama češće od jednom godišnje.

24. Vrsta, format i učestalost informacija na koje bi institucije, koje ispunjavaju jedan od pokazatelja određenih stavkom 18., trebale obratiti posebnu pozornost glede moguće potrebe za objavom informacija češće od jednom godišnje, ovise o tome jesu li te institucije utvrđene kao GSV ili kao OSV i jesu li u području primjene smjernica EBA-e 2016/11.

25. Institucije koje ispunjavaju jedan od pokazatelja određenih stavkom 18. od (a) do (d), ali nisu utvrđene ni kao GSV ni kao OSV i nisu u području primjene EBA GL/2016/11 trebale bi obratiti posebnu pozornost na moguću potrebu za objavom sljedećih informacija češće od jednom godišnje:

a) informacije o regulatornom kapitalu i odgovarajućim stopama u skladu s člancima 437. i 492., ovisno što je primjenjivo, Uredbe o kapitalnim zahtjevima, posebno sljedeće informacije (kako je određeno u odgovarajućim redcima priloga IV. i V. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013.):

i. ukupan iznos redovnog osnovnog kapitala, kao u redcima 6. i 29.;

ii. ukupan iznos dodatnog osnovnog kapitala, kao u redcima 36. i 44.;

iii. ukupan iznos osnovnog kapitala, kao u retku 45.;

iv. ukupan iznos dopunskog kapitala, kao u redcima 51. i 58.;

v. ukupan iznos kapitala, kao u retku 59.;

vi. ukupna regulatorna usklađenja svakog zbroja kapitala kao u redcima 28., 43. i 57.;

vii. stopa redovnog osnovnog kapitala, kao u retku 61.;

viii. stopa osnovnog kapitala, kao u retku 62.;

ix. stopa ukupnog kapitala, kao u retku 63.

b) informacije propisane točkama od (c) do (f) članka 438. Uredbe o kapitalnim zahtjevima:

i. iznosi rizikom ponderirane imovine i kapitalnih zahtjeva po vrsti rizika određenih člankom 92. stavkom 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima;

ii. iznosi rizikom ponderirane imovine i kapitalnih zahtjeva po vrsti rizika određenih člankom 92. stavkom 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima i kategorijama izloženosti prema članku 438. iste uredbe;

c) informacije o omjeru financijske poluge u skladu s člankom 451. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, posebno sljedeće informacije (kako je određeno u odgovarajućim redcima Priloga I. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 2016/200):

i. iznos osnovnog kapitala upotrijebljen kao brojnik kao u retku 20., uz specifikacije određene prema retku EU-23;

ii. iznos ukupne izloženosti upotrijebljen kao nazivnik kao u retku 21.;

iii. dobiveni omjer financijske poluge kao u retku 22.

d) Informacije o izloženostima riziku, posebno kvantitativne informacije o internim modelima u skladu s člankom 452. stavcima (d), (e) i (f) Uredbe o kapitalnim zahtjevima, zasebno za izloženosti za koje institucije upotrebljavaju vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili konverzijske faktore za izračun iznosa rizikom ponderirane izloženosti i za izloženosti za koje ne upotrebljavaju takve procjene;

e) informacije o ostalim stavkama podložnima brzim promjenama i stavkama pokrivenima dijelom osmim Uredbe o kapitalnim zahtjevima koje su ostvarile vrlo značajne promjene tijekom izvještajnog razdoblja.

26. Za institucije navedene u stavku 25., učestalost objave trebala bi ovisiti o kriterijima iz stavka 18., koje te institucije ispunjavaju:

a) institucije koje ispunjavaju jedan od pokazatelja navedenih u točki (d) stavka 18. trebale bi posebno obratiti pozornost na moguću potrebu za objavom:

i. informacija navedenih u točkama (a), (b) i., (c) i (e) stavka 25. na tromjesečnoj osnovi;

ii. informacija navedenih u točkama (d) i (b) ii. stavka 25. na polugodišnjoj osnovi;

iii. svih informacija koje zahtijeva Provedbena uredba Komisije (EU) br. 1423/2013 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala i Provedbena uredba Komisije (EU) br. 2016/200 o objavi omjera financijske poluge na polugodišnjoj osnovi.

b) Institucije koje ispunjavaju jedan od pokazatelja navedenih od točke (a) do točke (c) stavka 18. trebale bi posebno obratiti pozornost na moguću potrebu za objavom informacija navedenih u točkama (a), (b)ii i od točke (c) do točke (e) stavka 25. na polugodišnjoj osnovi.

27. Institucije koje su dužne ispuniti obveze određene u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima i određene kao GSV ili kao OSV ili koje su u području primjene smjernica EBA-e 2016/11 trebale bi posebno obratiti pažnju na moguću potrebu za provođenjem objave češće od jednom godišnje:

a) informacije o regulatornom kapitalu kako je određeno stavkom 25. točkom (a), na tromjesečnoj osnovi;

b) informacije o omjeru financijske poluge kako je određeno stavkom 25. točkom (c), na tromjesečnoj osnovi;

c) sve informacije zahtijevane Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 1423/2013 i Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 2016/200 na polugodišnjoj osnovi;

d) ostale informacije navedene u smjernicama EBA-e 2016/11, uz primjenjivu učestalost, te posebno:

i. informacije iz točke (c) do točke (f) članka 438., kako je određeno u obrascima EU OV1, EU CR8, EU CCR7 i EU MR2-B;

ii. informacije o izloženostima riziku, kako je određeno u obrascima EU CR5, EU CR6 i EU MR2-A.

e) Informacije o drugim stavkama sklonim brzim promjenama.

28. *Institucije bi trebale navesti dodatne privremene informacije uz one navedene u stavcima 25. i 27. kada rezultat njihove procjene o potrebi za objavama prema dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima češće od jednom godišnje pokaže da je ta dodatna informacija nužna za prikaz njihovog sveobuhvatnog profila rizičnosti sudionicima na tržištu.*

29. *Privremene informacije koje institucije objave u skladu sa stavcima 25., 27. i 28. trebale bi biti dosljedne i usporedive tijekom vremena.*

30. *Informacije o regulatornom kapitalu i omjeru financijske poluge u točkama (a) i (c) stavka 25. i u točkama (a) i (b) stavka 27. trebale bi se objaviti upotrebom formata određenog u provedbenim uredbama Komisije (EU) br. 1423/2013 i (EU) br. 2016/200.*

31. *Informacije u stavcima 25., 27. i 28. trebale bi se objaviti u skladu s datumom objave privremenih financijskih izvješća ili informacija, ovisno o slučaju. Zahtjevi iz članka 434. Uredbe o kapitalnim zahtjevima trebali bi se primijeniti (samo uz nužne promjene) na informacije u stavcima 25., 27. i 28. gdje je to potrebno, uzimajući u obzir smjernice EBA-e 2016/11.*

32. *Neovisno o tome jesu li utvrđene kao GSV ili OSV ili se nalaze u području primjene smjernica EBA-e 2016/11, kad institucije koje ispunjavaju barem jedan od pokazatelja navedenih u stavku 18. odluče ne navesti jednu ili više objava navedenih u stavcima 25. ili 27. češće nego jednom godišnje, trebale bi objaviti ovu činjenicu (barem) u godišnjem izdanju dokumenta koji sadrži objave prema dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima i navesti informacije o tome kako su donijeli takvu odluku.*

4.3 Ciljevi i politike upravljanja rizikom

47.U ovoj se točki navode zahtjevi uključeni u članak 435. dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Odjeljak A – Opće informacije o ciljevima i politikama upravljanja rizikom

48.Objave koje se zahtijevaju prema članku 435. stavku 1. i koje su određene u tablici EU OVA trebaju se navesti za svaku pojedinu kategoriju rizika koja je materijalno značajna (kako je određeno u skladu sa smjernicama EBA-e 2014/14, uključujući one pokrivene Uredbom o kapitalnim zahtjevima). Objave bi trebale pokriti sve vrste rizika i poslovne linije, uključujući nove proizvode/tržišta.

49.U tu svrhu institucije iz stavka 7. ovih smjernica trebaju objaviti informacije o svojim ciljevima i politikama upravljanja rizikom za sljedeće rizike koji su značajni za instituciju:

- reputacijski rizik;
- bilo kakvi posebni ciljevi i politike određeni za potkategoriju operativnih rizika povezanih s poslovanjem, uključujući rizike koji proizlaze iz obmanjujuće prodaje proizvoda.

Tablica 1: EU OVA – Pristup upravljanju rizikom institucije

Svrha: opisati strategiju rizika institucije i načine kako funkcija upravljanja rizicima i upravljačko tijelo procjenjuju rizike i upravljaju rizicima, uspostavljaju limite i omogućavaju korisnicima da jasno razumiju toleranciju prema riziku/namjeru za

preuzimanje rizika u odnosu na glavne aktivnosti i sve značajne rizike.		
Područje primjene: tablica je obvezna za sve institucije iz stavaka 7. ovih smjernica		
Sadržaj: kvalitativne informacije		
Učestalost: godišnje		
Format: promjenjiv		
	Institucije trebaju opisati svoje ciljeve i politike upravljanja rizikom, a posebno:	
članak 435. stavak 1. točka (f)	(a)	<p>Sažetim izvješćem o riziku, koje je odobrilo upravljačko tijelo, iz članka 435. stavka 1. točke (f) treba opisati kako poslovni model određuje i utječe na ukupan profil rizičnosti, primjerice, ključne rizike u vezi s poslovnim modelom i kako se svaki rizik odražava i opisuje u objavama rizika ili kako profil rizičnosti institucije djeluje na toleranciju prema riziku koju je odobrilo upravljačko tijelo.</p> <p>Unutar izvješća o riziku iz članka 435. stavka 1. točke (f), institucije također trebaju objaviti prirodu, raspon, svrhu i gospodarsku osnovu značajnih transakcija unutar grupe, povezanih društava i povezanih stranaka. Objava treba biti ograničena na transakcije koje imaju značajni učinak na profil rizičnosti institucije (uključujući reputacijski rizik) ili na raspodjelu rizika unutar grupe.</p>
članak 435. stavak 1. točka (b)	(b)	<p>Informacije koje se trebaju objaviti primjenjujući članak 435. stavak 1. točku (b) uključuju strukturu upravljanja rizikom za svaku vrstu rizika: odgovornosti dodijeljene u instituciji (uključujući, gdje je važno, kontrolu i delegiranje ovlasti i pregled odgovornosti upravljačkog tijela, poslovnih linija i funkcije upravljanja rizikom prema vrsti rizika, poslovnoj jedinici i druge važne informacije); odnose između tijela i funkcija uključenih u postupke upravljanja rizikom (uključujući, ovisno o slučaju, upravljačko tijelo, odbor za rizike, funkciju upravljanja rizikom, funkciju praćenja usklađenosti, funkciju unutarnje revizije); i organizacijske postupke te postupke unutarnje kontrole.</p> <p>Prilikom objave strukture i organizacije odgovarajuće funkcije upravljanja rizikom, institucije bi trebale upotpuniti objavu sljedećim informacijama:</p> <ul style="list-style-type: none"> • informacijom o općem okviru sustava unutarnje kontrole i organizaciji kontrolnih funkcija (ovlasti, sredstva, ugled, neovisnost), glavnim zadacima koje obavljaju i bilo kakvim tekućim i planiranim značajnim promjenama tih funkcija; • odobrenim limitima rizicima kojima je institucija izložena; • promjenama voditelja unutarnje kontrole, upravljanja rizikom, usklađenosti i unutarnje revizije.
članak 435. stavak 1. točka (b)	(c)	<p>Kao dio informacija o drugim odgovarajućim uređenjima funkcije upravljanja rizikom u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (b), treba objaviti sljedeće: kanale za komunikaciju, odbacivanje i primjenu kulture rizika unutar institucije (primjerice, postoje li kodeksi ponašanja, priručnici koji sadrže operativne limite ili postupke u slučaju kršenja ili prelaska praga rizika ili postupke podizanja i raspodjele rizika između poslovnih linija i funkcija rizika).</p>
članak 435. stavak 1. točka (c) članak 435. stavak 2. točka (e)	(d)	<p>Kao dio objava koje se zahtijevaju u članku 435. stavku 1. točki (c) i članku 435. stavku 2. točki (e), institucije bi trebale objaviti opseg i vrstu sustava izvješćivanja i/ili mjerenja rizika i opis tijeka informacija o riziku upravljačkom tijelu i višem rukovodstvu.</p>
članak 435. stavak 1.	(e)	<p>Tijekom pružanja informacija o glavnim značajkama izvješćivanja o riziku i sustavima mjerenja u primjeni članka 435. stavka 1. točke (c), institucije bi trebale objaviti svoje politike u vezi sa sustavnim i redovnim provjerama strategija upravljanja rizikom i periodičnu procjenu njihove</p>

točka (c)		učinkovitosti.
članak 435. stavak 1. točka (a)	(f)	Objava strategija i postupka upravljanja rizikom u primjeni članka 435. stavka 1. točke (a) treba uključivati kvalitativnu informaciju o testiranju otpornosti na stres kao što su portfelji koji podliježu testiranjima otpornosti na stres, doneseni scenariji i korištene metodologije te upotreba testiranja otpornosti na stres u upravljanju rizikom.
članak 435. stavak 1. točke (a) i (d)	(g)	Institucije trebaju navesti informacije o strategijama i postupcima upravljanja, zaštite od rizika i smanjenja rizika, kao i o praćenju učinkovitosti zaštite i smanjenja u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkama (a) i (d) za rizike koji proizlaze iz poslovnih modela institucija.

Odjeljak B – Informacije o ciljevima i politikama upravljanja rizikom prema kategoriji rizika

50. U primjeni članka 435. stavka 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi trebale objaviti informacije za svaku zasebnu kategoriju rizika, uključujući kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR) i tržišni rizik, za čiju su objavu navedene smjernice u ovom odjeljku.

51. U tu svrhu institucije bi u objavama trebale navesti ciljeve i politike upravljanja rizikom za svaku vrstu značajnog rizika u skladu sa spomenutim člankom 435. stavkom 1. i stavkom 47. ovih smjernica.

52. Posebno za kreditni rizik institucije bi trebale navesti sljedeće informacije određene tablicom EU CRA u nastavku kao dio objava prema članku 435. stavku 1.:

Tablica 2: EU CRA – Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku

Svrha: opisati glavne karakteristike i elemente upravljanja kreditnim rizikom (poslovni model i profil rizičnosti kredita, organizacija i funkcije uključene u upravljanje kreditnim rizikom, izvješćivanje o upravljanju rizikom).
Područje primjene: tablica je obvezna za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: kvalitativne informacije
Učestalost: godišnje
Format: promjenjiv

Institucije trebaju opisati svoje ciljeve i politike upravljanja rizikom navođenjem sljedećih informacija:

članak 435. stavak 1. točka (f)	(a)	U sažetom izvješću o riziku u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (f) kako se poslovni model prenosi u komponente profila rizičnosti kredita institucije.
članak 435. stavak 1. točke (a) i (d)	(b)	Prilikom opisivanja strategija i postupaka upravljanja kreditnim rizikom i politika zaštite od rizika i smanjenja rizika u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkama (a) i (d), kriterije i pristup upotrijebljen za određivanje politike upravljanja kreditnim rizikom i za postavljanje limita za kreditni rizik.
članak 435. stavak 1. točka (b)	(c)	Prilikom davanja informacija o strukturi i organizaciji funkcije upravljanja rizikom u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (b), strukturu i organizaciju upravljanja kreditnim rizikom i funkcije kontrole.
članak 435. stavak 1.	(d)	Prilikom informiranja o ovlastima, statusu i ostalim uređenjima funkcije upravljanja rizikom u skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (b), odnosu između funkcija upravljanja kreditnim rizikom, kontrole

točka (b)	rizika, usklađenosti i unutarnje revizije.
-----------	--

53. Za kreditni rizik druge ugovorne strane institucije bi trebale navesti sljedeće informacije određene tablicom EU CCRA u nastavku u vezi s pristupom institucije kreditnom riziku druge ugovorne strane prema dijelu trećem glavi II. poglavlju 6.

Tablica 3: EU CCRA – Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz kreditni rizik druge ugovorne strane

Svrha: opisati glavne značajke upravljanja kreditnim rizikom druge ugovorne strane u vezi s, između ostalog, operativnim limitima, korištenjem kolaterala i ostalim tehnikama smanjenja kreditnog rizika i učinkom smanjenja vlastite kreditne ocjene.
Područje primjene: tablica je obavezna za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: kvalitativne informacije
Učestalost: godišnje
Format: promjenjiv

Institucije bi trebale navesti:

članak 435. stavak 1. točka (a)	(a)	Ciljeve i politike upravljanja rizikom koji se odnose na kreditni rizik druge ugovorne strane, uključujući:
članak 439. stavak (a)	(b)	Metodologiju primijenjenu za raspoređivanje internog kapitala i dodjeljivanje kreditnih limita izloženostima riziku druge ugovorne strane;
članak 439. stavak (b)	(c)	Politike u vezi s kolateralima i ostalim instrumentima za smanjenje rizika i procjenama rizika druge ugovorne strane;
članak 439. stavak (c)	(d)	Politike u vezi s izloženostima povratnom riziku;
članak 439. stavak (d)	(e)	Učinak u odnosu na iznos kolaterala koji institucija treba osigurati s obzirom na smanjenje kreditnog rejtinga.

54. Za tržišni rizik institucije bi trebale navesti sljedeće informacije određene tablicom EU MRA u nastavku.

Tablica 4: EU MRA – Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz tržišni rizik

Svrha: opisati ciljeva i politike upravljanja rizikom u vezi s tržišnim rizikom.
Područje primjene: tablica je obvezatna za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje podliježu kapitalnim zahtjevima za tržišni rizik za svoje djelatnosti trgovanja.
Sadržaj: kvalitativne informacije
Učestalost: godišnje

Format: promjenjiv

Institucije bi trebale opisati svoje ciljeve i politike upravljanja rizikom za tržišni rizik u skladu s okvirom u nastavku (granularnost informacija trebala bi biti u skladu s odredbom o pružanju smislenih informacija korisnicima).

članak 435. stavak 1. točke (a) i (d)	(a)	Objava strategija i postupaka institucije o upravljanju tržišnim rizikom, kao i politike o zaštiti i smanjenju tržišnog rizika, u primjeni točaka (a) i (d) članka 435. stavka 1. trebala bi uključiti objašnjenje strateških ciljeva upravljanja pri poduzimanju aktivnosti trgovanja, kao i postupak primijenjene za utvrđivanje, mjerenje, praćenje i kontrolu tržišnih rizika institucije (uključujući politike o zaštiti rizika i strategije/postupke za praćenje kontinuirane učinkovitosti zaštita).
članak 435. stavak 1. točka (b)	(b)	Kao dio objava potrebnih prema članku 435. stavku 1. točki (b) o strukturi i organizaciji funkcije upravljanja tržišnim rizikom, institucije bi trebale objaviti opis strukture upravljanja tržišnim rizikom uspostavljene radi provođenja strategija i postupaka institucije opisanih u retku (a) i kojom su opisani odnosi i mehanizmi komunikacije između različitih strana uključenih u upravljanje tržišnim rizikom.
članak 455. stavak (c) povezan s člankom 104.	(c)	Kao dio objava potrebnih prema članku 435. stavku 1. točkama (a) i (c) i članku 455. stavku (c), institucije trebaju navesti opis primijenjenih postupaka i sustava za osiguranje utrživosti pozicija uključenih u knjigu trgovanja kako bi se ispunili zahtjevi iz članka 104. Objava treba uključivati opis korištene metodologije kako bi se potvrdila prikladnost politika i provedenih postupaka ukupnog upravljanja knjigom trgovanja.

55. Za likvidnosni rizik institucije se trebaju pozvati na Smjernice EBA-e o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) kao dopuna objavi upravljanja likvidnosnim rizikom (EBA/GL/2017/1).

Odjeljak C – Informacije o sustavu upravljanja

56. U primjeni članka 435. stavka 2., institucije koje se moraju uskladiti s pojedinim ili svim zahtjevima za objavu iz dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima, u skladu s člancima 6., 10. i 13. iste uredbe, trebaju objaviti sljedeće informacije određene u stavicima od 57. do 59.

57. Prilikom objave broja direktorskih pozicija članova upravljačkog tijela u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom (a), primjenjuju se sljedeće upute:

- značajne institucije trebaju objaviti broj direktorskih pozicija kako je navedeno u članku 91. stavicima 3. i 4. Direktive 2013/36/EU;
- institucije trebaju objaviti broj direktorskih pozicija za svakog člana upravljačkog tijela (bilo da se radi o društvu unutar grupe ili ne, kvalificiranom udjelu ili instituciji unutar istog institucionalnog sustava zaštite i bilo da se radi o poziciji izvršnog ili neizvršnog direktora), bez obzira na to je li direktorska pozicija u subjektu koji ima ili nema komercijalni cilj;
- kada je nadležno tijelo odobrilo dodatnu direktorsku poziciju, sve institucije u kojima taj član ima direktorsku poziciju trebaju objaviti tu činjenicu uz naziv nadležnog tijela koje je odobrilo dodatnu direktorsku poziciju.

58. Prilikom objave informacije o politici zapošljavanja pri odabiru članova upravljačkog tijela (uključujući politiku koja može rezultirati iz sukcesijskog plana u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom (b)), institucije trebaju objaviti predvidive promjene unutar ukupnog sastava upravljačkog tijela.
59. Prilikom objave svoje politike raznovrsnosti u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom (c), institucije trebaju objaviti politiku rodne raznovrsnosti. To uključuje sljedeće: ondje gdje je cilj postavljen za nedovoljno zastupljen rod i za politiku raznovrsnosti u dobi, obrazovanju, profesionalnom iskustvu i geografskom podrijetlu; kada je cilj postavljen; postavljeni cilj; i stupanj do kojeg su ciljevi ostvareni. Ako cilj nije postignut, institucije trebaju objaviti razloge i, ovisno o slučaju, poduzete mjere za postizanje cilja unutar određenog vremenskog razdoblja.
60. Kao dio podataka o toku informacija o riziku do upravljačkog tijela u primjeni članka 435. stavka 2. točke (e), institucije trebaju opisati postupak izvješćivanja o riziku do upravljačkog tijela, posebno učestalost, područje primjene i glavni sadržaj izloženosti riziku te kako je upravljačko tijelo bilo uključeno u određivanje sadržaja izvješćivanja

4.4 Informacije o obuhvatu primjene regulatornog okvira

61. Ova točka navodi zahtjeve uključene u članak 436. dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima koji se odnose na obuhvat primjene dijela osmog.
62. Kod primjene članka 436. stavka (b) institucije trebaju objaviti sažetak razlika u konsolidacijskoj osnovi za računovodstvene i bonitetne potrebe. Institucije prvo trebaju navesti sažetak na razini konsolidirane grupe, na temelju uputa u obrascu EU LI1 u nastavku.
63. Pregledu razlika u obuhvatu konsolidacije na zbirnoj osnovi treba se dodati opis razlika u obuhvatu konsolidacije na razini svakog subjekta. Ovaj detaljni opis razlika na razini subjekta treba biti izrađen u obliku opisa i objašnjenja kako se zahtijeva u članku 436. stavku (b), uz upute uvedene u Obrascu EU LI3.
64. Informacije o obuhvatu primjene regulatornog okvira na zbirnoj razini grupe i na razini subjekta (koje se trebaju objaviti u skladu s člankom 436. stavkom (b)) te ih treba nadopuniti opisom razlika između iznosa knjigovodstvenog iznosa iz financijskih izvještaja u okviru regulatornog obuhvata konsolidacije i iznosa izloženosti korištenih za regulatorne svrhe. Obrazac EU LI2 treba se objaviti za tu svrhu.

Obrazac 1: EU LI1 – Razlike između računovodstvenog i regulatornog obuhvata konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz financijskog izvješća s regulatornim kategorijama rizika

<p>Svrha: stupci (a) i (b) omogućuju korisnicima određivanje razlika između obuhvata računovodstvene konsolidacije i regulatornog obuhvata konsolidacije koje se primjenjuju u svrhu pružanja informacija u skladu s dijelom osmim Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Stupci od (c) do (g) raščlanjuju iznose objavljene u stupcu (b), koji odgovaraju iznosima iskazanim u financijskim izvještajima institucija (redci) nakon primjene regulatornog obuhvata konsolidacije – raspodijeljene u različite okvire za rizik utvrđenima u dijelu trećem Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Zbroj iznosa objavljenih u stupcima od (c) do (g) ne mora biti jednak iznosima objavljenima u stupcu (b) jer pojedine stavke mogu podlijezati kapitalnim zahtjevima za više okvira rizika navedenih u dijelu trećem navedene uredbe.</p>
<p>Obuhvat primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica. Institucije koje nisu dužne objavljivati konsolidirane financijske izvještaje trebaju objaviti samo stupce od (b) do (g).</p>
<p>Sadržaj: knjigovodstvene vrijednosti. U ovom obrascu knjigovodstvene vrijednosti su vrijednosti iskazane u financijskim izvještajima.</p>
<p>Učestalost: godišnje</p>
<p>Format: promjenjiv, iako struktura retka treba biti usklađena s prikazom bilance institucije u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima.</p>
<p>Popratni opis: institucije trebaju ponajprije upotpuniti Obrazac EU LI1 kvalitativnim informacijama određenima u tablici LIA. Od institucija se očekuje da navedu kvalitativna objašnjenja o imovini i obvezama koje podliježu kapitalnim zahtjevima za više od jednog okvira rizika navedenog u dijelu trećem Uredbe o kapitalnim zahtjevima.</p>

	a	b	c	d	e	f	g
	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvještajima	Knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije	Knjigovodstvene vrijednosti stavki				Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili odbicima od kapitala
			Podliježe okviru za kreditni rizik	Podliježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane	Podliježe okviru za sekuritizaciju	Podliježe okviru za tržišni rizik	
Imovina							
Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama							
Stavke u postupku prikupljanja od ostalih banaka							
Financijska imovina namijenjena trgovanju							
Financijska imovina po fer vrijednosti							
Izvedeni financijski instrumenti							
Kreditni i predujmovi bankama							

Kredit i predujmovi klijentima							
Obratni repo ugovori i druga slična osigurana financiranja							
Financijska imovina raspoloživa za prodaju							
....							
Ukupna imovina							
Obveze							
Depoziti od banaka							
Stavke tijekom prikupljanja od ostalih banaka							
Računi klijenata							
Obratni repo ugovori i druga slična osigurana pozajmljivanja							
Financijske obveze namijenjene trgovanju a							
Financijske obveze po fer vrijednosti							
Izvedeni financijski instrumenti							
....							
Ukupne obveze							

Definicije**Redci**

Struktura redaka treba biti ista kao struktura redaka bilance u posljednjem dostupnom financijskom izvješću institucije. Kad je obrazac EU LI1 objavljen na godišnjoj osnovi, 'financijsko izvješćivanje' odnosi se na pojedinačne i konsolidirane godišnje financijske izvještaje određene člancima 4. i24. Direktive 2013/34/EU, kao i na (kada je primjenjivo) financijska izvješća u smislu međunarodnih računovodstvenih standarda kako je odobreno u državama EU-a u primjeni Uredbe (EZ) br. 1606/2002. Kad institucije odaberu, kod primjene članka 433. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, objaviti obrazac LI1 na učestalijoj osnovi, 'financijsko izvješćivanje' odnosi se na privremene pojedinačne ili konsolidirane financijske informacije koje su objavile institucije, čak i onda kada te informacije ne ispunjavaju uvjete za financijske izvještaje kod primjene Direktive 2013/34/EU ili međunarodnih računovodstvenih standarda kako je odobreno u EU.

Stupci

Knjigovodstvene vrijednosti iskazane objavljenim financijskim izvješćima: iznos iskazan na strani imovine i na strani obveza u bilanci je utvrđen na temelju zahtjeva konsolidacije u primjenjivom računovodstvenom okviru, uključujući okvire prema direktivama 2013/34/EU, 86/635/EEZ ili prema međunarodnim računovodstvenim standardima kako je određeno u EU.

Knjigovodstvene vrijednosti u okviru regulatornog obuhvata konsolidacije: iznos iskazan na strani imovine i na strani obveza u bilanci je utvrđen prema zahtjevima regulatorne konsolidacije u dijelu prvom glavi II, odjeljcima 2. i 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Ako su obuhvat računovodstvene konsolidacije kreditne institucije i regulatorni obuhvat konsolidacije u potpunosti isti, trebaju se spojiti stupci (a) i (b).

Redosljed knjigovodstvenih vrijednosti u okviru regulatornog obuhvata konsolidacije prema regulatornim okvirima od (c) do (f) odgovara okvirima rizika navedenima u dijelu trećem Uredbe o kapitalnim zahtjevima i redosljedu zadanom u drugim dijelovima ovih smjernica:

- Podliježe kreditnom riziku – Knjigovodstvene vrijednosti stavki (osim izvanbilančnih stavki) na koje se odnosi dio treći, glava II. Uredbe o kapitalnim zahtjevima i za koje su zahtjevi za objavu u dijelu osmom iste uredbe određeni u točkama 4.9 i 4.10 ovih smjernica trebaju se uključiti u stupac (c);
- Podliježe kreditnom riziku druge ugovorne strane – Knjigovodstvene vrijednosti stavki (osim izvanbilančnih stavki) na koje se odnosi dio treći, glava II., poglavlje 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima i za koje su zahtjevi za objavu u dijelu osmom iste uredbe određeni u točki 4.11 ovih smjernica trebaju se uključiti u stupac (d);
- Podliježe sekuritizacijskom okviru – Knjigovodstvene vrijednosti stavki (osim izvanbilančnih stavki) iz knjige pozicija kojima se ne trguje na koje se primjenjuje dio treći glava II. poglavlje 5. Uredbe o kapitalnim zahtjevima trebaju se uključiti u stupac (e);
- Podliježe u za tržišni rizik– Knjigovodstvene vrijednosti stavki (osim izvanbilančnih stavki) na koje se odnosi dio treći, glava IV. Uredbe o kapitalnim zahtjevima i za koje su zahtjevi za objavu u dijelu osmom iste uredbe određeni u točki 4.13 ovih smjernica za nesekuritizacijske pozicije trebaju se uključiti u stupac (f). Stavke koje odgovaraju sekuritizacijskim pozicijama u knjizi trgovanja, na koje se odnose zahtjevi iz dijela trećeg, glave IV. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, trebaju se uključiti u stupac (f).
- Stupac (g) treba sadržavati iznose koji ne podliježu kapitalnim zahtjevima u skladu s Uredbom o kapitalnim zahtjevima ili koji podliježu odbicima od regulatornoga kapitala u skladu s dijelom drugim te uredbe.

Odbitne stavke trebaju uključivati, primjerice, stavke navedene u člancima 37., 38., 39 i 41. te uredbe. Iznosi objavljeni za imovinu trebaju biti iznosi odbijeni od regulatornoga kapitala, uzimajući u obzir svako netiranje s obvezama s dopuštenim (i za svaki prag) odbitkom primjenjenim prema odgovarajućim člancima u dijelu drugom iste uredbe. Kad stavke navedene u članku 36. stavku 1. točki (k) i članku 48. Uredbe o kapitalnim zahtjevima imaju ponder rizika od 1 250 % umjesto da su odbitne stavke, ne bi se smjele objaviti u stupcu (g), već u drugim odgovarajućim stupcima obrasca EU LI1, kao i u ostalim odgovarajućim obrascima predviđenim ovim smjernicama. Ovo se također primjenjuje na bilo koju drugu stavku koja ima ponder rizika 1 250 % u skladu sa zahtjevima u Uredbi o kapitalnim zahtjevima.

Iznosi objavljeni za obveze trebali bi biti iznos obveza koji je korišten za određivanje iznosa imovine koja se treba odbiti od regulatornoga kapitala u skladu s odgovarajućim člancima u dijelu drugom iste uredbe. Uz to, u stupcu (g) trebale bi se objaviti sve obveze osim onih (i) važnih za primjenu zahtjeva iz dijela trećeg glave II. poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, ili (ii) važnih za primjenu zahtjeva iz dijela trećeg glavi II. poglavlju 6. i glavi IV. iste uredbe.

Ondje gdje se jedna stavka odnosi na kapitalne zahtjeve povezane s više različitih okvira rizika, to se treba iskazati u svim stupcima koji se odnose na odgovarajuće kapitalne zahtjeve. Posljedično, zbroj iznosa u stupcima od (c) do (g) može biti veći od iznosa u stupcu (b).

Obrazac 2: EU LI2 – Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima

Svrha: navesti informacije o glavnim izvorima razlika (osim onih prouzročenih različitim obuhvatima konsolidacije koji su prikazani u obrascu EU LI1) između knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima i iznosa izloženosti korištenih u regulatorne svrhe.

Obuhvat primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.

Sadržaj: knjigovodstvene vrijednosti. U ovom obrascu knjigovodstvene vrijednosti odgovaraju vrijednostima navedenim u financijskim izvještajima u skladu s regulatornim obuhvatom konsolidacije (redci 1 do 3) koji je određen na temelju zahtjeva za regulatornu konsolidaciju iz dijela prvog, glave II. odjeljka 2. i 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima i iznosa izloženosti korištenih u regulatorne svrhe (redak 10).

Učestalost: godišnje
Format: promjenjiv. Redci od 1. do 4. fiksni su te ih trebaju objaviti sve institucije. Druga zaglavlja u nastavku prikazana su samo u ilustrativne svrhe te bi ih svaka institucija trebala primijeniti kako bi na najsmisleniji način opisala razloge razlika knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima u okviru regulatornog opsega primjene i iznosa izloženosti korištenih u regulatorne svrhe.
Popratni opis: vidjeti obrazac EU LIA

		a	b	c	d	e
		Ukupno	Okviri kojima stavke podliježu			
			Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	Okvir za sekuritizaciju	Okvir za tržišni rizik
1	Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)					
2	Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)					
3	Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije					
4	Iznosi izvanbilančnih stavki					
5	<i>Razlike u vrednovanju</i>					
6	<i>Razlike proizašle iz različitih pravila o netiranju, osim onih koje su već uključene u redak 2.</i>					
7	<i>Razlike proizašle iz mogućih rezerviranja</i>					
8	<i>Razlike proizašle iz bonitetnih filtara</i>					
9	⋮					
10	Iznosi izloženosti za regulatorne svrhe					

Definicije

Iznosi u redcima 1. i 2., stupcima od (b) do (e) odgovaraju iznosima u stupcima od (c) do (f) obrasca EU LI1.

Ukupni neto iznos u okviru regulatornog obuhvata konsolidacije: iznos nakon netiranja bilančnih imovine i obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije, bez obzira na to ispunjavaju li te imovina i obveze posebna pravila o netiranju u primjeni dijela trećeg glave II. poglavlja 4. i 5., kao i glave IV. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Izvanbilančni iznosi: uključuju izvanbilančne izvorne izloženosti prije uporabe konverzijskog faktora iz utvrđene izvanbilančne evidencije, primjenjujući regulatorni obuhvat konsolidacije, u stupcu (a), a iznose izvanbilančnih iznosa koji podliježu regulatornom okviru nakon primjene relevantnih konverzijskih faktora u stupcima od (b) do (e). Konverzijski faktor za izvanbilančne stavke koje se ponderira rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. Uredbe o kapitalnim zahtjevima definiran je člancima 111., 166., 167. i 182. (kako se primjenjuju za kreditni rizik), 246. (kako se primjenjuju za sekuritizacijski rizik) te člancima od čl. 274. do čl. 276. i čl. 283. iste uredbe (kako se primjenjuju za kreditni rizik druge ugovorne strane).

Razlike u vrednovanju: uključite podatke o učinku knjigovodstvene vrijednosti ispravaka vrijednosti u skladu s dijelom drugim glavom I. poglavljem 2. člankom 34. te dijelom trećim glavom I. poglavljem 3. člankom 105. Uredbe o kapitalnim zahtjevima na izloženosti u knjizi trgovanja i knjizi pozicija kojima se ne trguje mjerenih po fer vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.

Razlike proizašle iz različitih pravila o netiranju, osim onih koje su već uključene u redak 2: uputite na neto iznose izloženosti bilančnih i izvanbilančnih stavki nakon primjene posebnih pravila o netiranju navedenih u dijelu trećem glavi II. poglavljima 4. i 5., kao i glavi IV. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Učinak primjene pravila o netiranju može biti negativan (ako je potrebno netirati više izloženosti od netiranja bilančnih stavki u retku 2) ili pozitivan (ako primjena pravila o netiranju iz Uredbe o kapitalnim zahtjevima rezultira netiranjem manjeg iznosa od onoga iz netiranja bilančnih stavki u retku 2).

Razlike proizašle iz mogućih rezerviranja: objavljuje vrijednosti izloženosti s ponovno uključenim posebnim i općim ispravicamaa vrijednosti za kreditni rizik (kako je navedeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 183/2014) koji su odbijeni u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom od knjigovodstvenih vrijednosti izloženosti na temelju dijela trećeg glave II. poglavlja 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima u svrhu ponderiranja rizikom. U pogledu izloženosti ponderiranih rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, kada se knjigovodstvena vrijednost u financijskim izvještajima prema regulatornom obuhvatu konsolidacije umanjuje elementima koji se smatraju općim ispravicama vrijednosti za kreditni rizik u skladu s prethodno navedenom delegiranom uredbom, ti se elementi moraju ponovno uključiti u vrijednost izloženosti.

Razlike proizašle iz bonitetnih filtara: uključite učinak na knjigovodstvene vrijednosti prema regulatornom obuhvatu konsolidacije za bonitetne filtre navedene u člancima 32., 33. i 35. u dijelu drugom glavi I. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima koji su primijenjeni u skladu sa zahtjevima u dijelu desetom glavi I. poglavlju 1. člancima 467. i 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima i Smjernicama o bonitetnim filtrima za regulatorni kapital CEBS 04/91.

Iznosi izloženosti korišteni u regulatorne svrhe: izraz označava ukupni iznos koji se smatra početnom točkom za izračun rizikom ponderirane aktive prije primjene metoda za smanjenje kreditnog rizika, isključujući netiranje u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, ali nakon primjene zahtjeva za netiranje iz dijela trećeg glave II. poglavlja 4. i 5. te glavi IV. iste uredbe za svaku kategoriju rizika. U okviru kreditnog rizika to bi trebalo odgovarati iznosu izloženosti koji je primijenjen u standardiziranom pristupu za kreditni rizik (vidjeti članak 111. u dijelu trećem glavi II. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima) ili izloženostima u statusu neispunjavanja obveza (EAD) u kreditnom riziku – IRB pristup.

(Vidjeti članke 166., 167. i 168. u dijelu trećem glavi II., poglavlju 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.) Izloženosti sekuritizacije trebaju se definirati prema članku 246. u dijelu trećem glavi II. poglavlju 5. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. I Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane su izloženosti koje se definiraju kao izloženosti koje se uzimaju u obzir za kreditni rizik druge ugovorne strane (vidjeti dio treći glavu II. poglavlje 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima). Izloženosti tržišnom riziku odgovaraju pozicijama koje podliježu okviru za tržišni rizik (vidjeti dio treći glavu IV. Uredbe o kapitalnim zahtjevima).

Raščlamba stupaca u kategorije regulatornog rizika od (b) do (e) odgovara raščlambi navedenoj u dijelu trećem Uredbe o kapitalnim zahtjevima te se propisuje ovim smjernicama:

- okvir za kreditni rizik odgovara izloženostima u dijelu trećem glavi II. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, a odgovarajući zahtjevi za objavu iz dijela osmog iste uredbe navedeni su u odjeljcima 4.9 i 4.10 ovih smjernica;
- okvir kreditnog rizika druge ugovorne strane odgovara izloženostima u dijelu trećem glavi II. poglavlju 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, a odgovarajući zahtjevi za objavu iz dijela osmog iste uredbe navedeni su u odjeljku 4.11 ovih smjernica;
- okvir za sekuritizaciju odgovara izloženostima u knjizi pozicija kojima se ne trguje iz dijela trećeg glave II. poglavlja 5. Uredbe o kapitalnim zahtjevima;
- okvir za tržišni rizik odgovara izloženostima iz dijela trećeg glave IV. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, a odgovarajući zahtjevi za objavu iz dijela osmog iste uredbe navedeni su u odjeljku 4.13 ovih smjernica.

Obrazac 3: EU LI3 – pregled razlika u obuhvatima konsolidacije (subjekt po subjekt)

Svrha: navesti informacije o primijenjenoj metodi konsolidacije za svaki subjekt u okviru računovodstvenog i regulatornog obuhvata konsolidacije.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: objave treba navesti za sve subjekte uključene u računovodstveni i regulatorni obuhvat konsolidacije u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom i dijelom prvim glavom II. odjeljcima 2. i 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima čije se metode računovodstvene konsolidacije razlikuju od metoda regulatorne konsolidacije. Institucije bi trebale označiti primjenjive stupce kako bi označile metodu konsolidacije za svaki subjekt u računovodstvenom obuhvatu i podatke o tome je li svaki subjekt u okviru regulatornog obuhvata konsolidacije (i) potpuno konsolidiran; (ii) proporcionalno konsolidiran; (iii) odbijen od regulatornog kapitala; (iv) nije konsolidiran ni odbijen; ili (v) priznat primjenom metode udjela.
Učestalost: godišnje
Format: promjenjiv. Redci su promjenjivi. Stupci od (a) do (g) predstavljaju najmanju razinu granularnosti za objavu. Moguće je uključiti dodatne stupce, ovisno o metodama konsolidacije primijenjenima u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. i 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, kako je navedeno u bilo kojoj delegiranoj ili provedbenoj uredbi.
Popratni opis: vidi tablicu EU LIA. Pojasnite jesu li subjekti koji nisu ni konsolidirani ni odbijeni ponderirani rizikom ili nisu konsolidirani u skladu s člankom 19. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

	a	b	c	d	e	f
		Metoda regulatorne konsolidacije				Opis subjekta
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	
Subjekt A	Puna konsolidacija	X				Kreditna institucija
Subjekt N	Puna konsolidacija		X			Kreditna institucija
Subjekt Z	Puna konsolidacija				X	Društvo za osiguranje
Subjekt AA	Puna konsolidacija			X		Tvrtka za lizing nematerijalne imovine

Definicije

Naziv subjekta: naziv tvrtke subjekta uključenog ili odbijenog iz regulatornog i računovodstvenog obuhvata konsolidacije institucije.

Metoda računovodstvene konsolidacije: metoda konsolidacije korištena u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.

Metoda regulatorne konsolidacije: metoda konsolidacije koja se primjenjuje u svrhu dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Najmanje je potrebno objaviti metode navedene u članku 436. stavku (b) iste uredbe.

Opis subjekta: kratak opis subjekta i (barem) objava o vrsti djelatnosti tog subjekta.

65. Kod primjene članka 436. stavka (b), informacije u obrascima EU LI1 i EU LI2 trebaju biti popraćene objašnjenjima prema uputama navedenim u tablici EU LIA.

66. Informacije u točki (c) u tablici EU LIA potrebno je navesti u odnosu na izloženosti mjerene po fer vrijednosti u knjizi trgovanja (na koje se primjenjuju članci 105. i 455. stavak (c) Uredbe o kapitalnim zahtjevima) i na izloženosti koje nisu u knjizi trgovanja (na koje se primjenjuje članak 35. iste uredbe).

Tablica 5: EU LIA – objašnjenja razlika između računovodstvenih i regulatornih iznosa izloženosti

Svrha: navesti kvalitativna objašnjenja razlika između računovodstvene knjigovodstvene vrijednosti (kako je definirano u obrascu EU LI1) i iznosa koji se koriste u regulatorne svrhe (kako je definirano u obrascu EU LI2) po svakom okviru
Područje primjene: tablica se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: kvalitativne informacije
Učestalost: godišnje
Format: promjenjiv

članak 436. stavak (b)	Institucije trebaju objasniti razloge razlika između računovodstvenih iznosa (objavljenih u financijskim izvještajima u okviru računovodstvenog obuhvata konsolidacije) i regulatornih iznosa izloženosti (kako je prikazano u obrascima EU LI1 i EU LI2).
članak 436. stavak (b)	(a) Institucije trebaju objasniti i kvantificirati izvore svih značajnih razlika iznosa u stupcima (a) i (b) u obrascu EU LI1, bez obzira na to jesu li razlike nastale zbog različitih konsolidacijskih pravila ili korištenja različitih računovodstvenih standarda računovodstvene i regulatorne konsolidacije..
članak 436. stavak (b)	(b) Institucije trebaju objasniti razloge razlike između knjigovodstvenih vrijednosti prema regulatornom obuhvatu konsolidacije i iznosa koji se koriste u regulatorne svrhe prikazane u obrascu EU LI2.
članak 455. stavak (c) članak 34. članak 105. članak 435. stavak (a) članak 436. stavak (b)	(c) Za izloženosti iz knjige trgovanja ili knjige pozicija kojima se ne trguje koje se mjere po fer vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom i čija je vrijednost izloženosti vrijednosno usklađena u skladu s dijelom drugim, glavom I. poglavljem 2. člankom 34. i dijelom trećim glavom I. poglavljem 3. člankom 105. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (kao i u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 2016/101), institucije trebaju opisati sustave i kontrolne mjere koje će osigurati da su procjene vrijednosti razborite i pouzdane. Te objave mogu se navesti u okviru objava o tržišnom riziku za izloženosti iz knjige trgovanja i trebaju sadržavati sljedeće: <ul style="list-style-type: none"> • metodologije vrednovanja, uključujući objašnjenje u kojoj su se mjeri koristile metodologije vrednovanja po tržišnim vrijednostima i vrednovanja po modelu; • opis postupka neovisne provjere cijena; • postupke za prilagodbe vrednovanja ili ispravke vrijednosti (uključujući opis postupka i metodologije za vrednovanje pozicija trgovanja prema vrsti instrumenta).

4.5 Regulatorni kapital

67. Objave prema članku 437. stavku 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima određene su prema Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013.

4.6 Kapitalni zahtjevi

68. U ovim odjeljcima navode se zahtjevi uključeni u članak 438. dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

69. U skladu s člankom 438. stavcima od (c) do (f) Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije trebaju objaviti obrazac OV1 na tromjesečnoj osnovi.

Obrazac 4: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine

Svrha: navesti pregled ukupne rizikom ponderirane imovine koja predstavlja nazivnik kapitalnih zahtjeva na temelju rizika izračunatih u skladu s člankom 92. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Daljnji prikazi rizikom ponderirane imovine predstavljene su u sljedećim dijelovima ovih smjernica.
Područje primjene: Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: rizikom ponderirana imovina i minimalni kapitalni zahtjevi prema dijelu trećem glavi I. poglavlju 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.
Učestalost: tromjesečno
Format: nepromjenjiv
Popratni opis: od institucija se očekuje da utvrde i objasne uzroke razlika u razdobljima izvješćivanja T i T-1 gdje su te razlike značajne. Kad minimalni kapitalni zahtjevi u primjeni članka 92. Uredbe o kapitalnim zahtjevima ne iznose do 8 % rizikom ponderirane imovine u stupcu (a), institucije trebaju objasniti izvršene ispravke.

			Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
			T	T-1	T
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)			
članak 438. stavci (c) i (d)	2	Od čega standardizirani pristup			
članak 438. stavci (c) i (d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)			
članak 438. stavci (c) i (d)	4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)			
članak 438. stavak (d)	5	Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)			
članak 107. članak 438. stavci (c) i (d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane			
članak 438. stavci (c) i (d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima			
članak 438. stavci (c) i (d)	8	Od čega originalna izloženost			
	9	Od čega standardizirani pristup			
	10	Od čega metoda internog modela (IMM)			
članak 438. stavci (c) i (d)	11	Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane			
članak 438. stavci (c) i (d)	12	Od čega CVA			
članak 438. stavak (e)	13	Rizik namire			
članak 449. stavci (o) i (i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)			

	15	Od čega IRB pristup			
	16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)			
	17	Od čega pristup interne procjene (IAA)			
	18	Od čega standardizirani pristup			
članak 438. stavak (e)	19	Tržišni rizik			
	20	Od čega standardizirani pristup			
	21	Od čega IMA			
članak 438. stavak (e)	22	Velike izloženosti			
članak 438. stavak (f)	23	Operativni rizik			
	24	Od čega jednostavni pristup			
	25	Od čega standardizirani pristup			
	26	Od čega napredni pristup			
članak 437. stavak 2., članci 48. i 60.	27	Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)			
članak 500.	28	Ispravak praga			
	29	Ukupno			

Definicije

Rizikom ponderirana imovina: rizikom ponderirana imovina definirana Uredbom o kapitalnim zahtjevima. U skladu s člankom 92. stavkom 4. iste uredbe, rizikom ponderirana imovina u vezi s tržišnim rizikom, valutnim rizikom, rizikom namire, robnim rizikom i operativnim rizikom kapitalni su zahtjevi utvrđeni u skladu s odgovarajućim zahtjevima u uredbi, pomnoženo s 12,5.

Rizikom ponderirana imovina (T-1): rizikom ponderirana imovina kako je objavljena u prethodnom privremenom razdoblju. Budući da obrazac EU OV1 treba biti objavljen na tromjesečnoj osnovi, brojka rizikom ponderirane imovine (T-1) treba biti brojka objavljena na kraju prethodnog kvartala.

T kapitalni zahtjevi prema datumu objave izračunati prema uputama iz članka 92. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. U skladu s člankom 438. iste uredbe, objavljeni kapitalni zahtjevi uobičajeno iznose 8 % iznosa rizikom ponderirane imovine, ali se mogu razlikovati ako se na razini pojedine jurisdikcije primjenjuje viši prag ili je došlo do ispravaka (poput faktora prilagodbe.

Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane): rizikom ponderirana imovina i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu s člankom 92., kao i u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 2. i 3. i člankom 379. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Rizikom ponderirana imovina i kapitalni zahtjevi za kreditni rizik nadalje su objavljeni u odjeljcima 4.9 i 4.10 ovih smjernica. Isključuju rizikom ponderiranu imovinu i kapitalne zahtjeve za bilo koju stavku za koju je izračunata vrijednost izloženosti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 5. i 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Za takve stavke povezana rizikom ponderirana imovina i kapitalni zahtjevi objavljeni su u retku 14. (za izloženosti sekuritizaciji u knjizi pozicija kojima se ne trguje) i u retku 5. (za kreditni rizik druge ugovorne strane).

Od čega standardizirani pristup: rizikom ponderirana imovina i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Od čega osnovni IRB pristup i Od čega napredni IRB pristup: rizikom ponderirana imovina i kapitalni zahtjevi u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Kapitalni zahtjevi i rizikom ponderirana imovina koji proizlaze iz osnovnog i naprednog IRB pristupa trebaju se objaviti u zasebnim redcima.

Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA) : iznosi u retku 5. odgovaraju rizikom ponderiranoj imovini za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja za koja institucije primjenjuju pristupe prema članku 155. stavcima 2. i 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja za koja institucije primjenjuju PD/LGD pristup u skladu s člankom 155. stavkom 3. iste uredbe, pripadajuća rizikom ponderirana imovina i kapitalni zahtjevi prijavljeni su u obrascu EU CR6 (portfelj vlasničkih ulaganja PD/LGD) i uvršteni u retke 3. i 4. ovog obrasca.

Kreditni rizik druge ugovorne strane: rizikom ponderirana imovina i kapitalne zahtjeve za elemente čija je vrijednost izloženosti izračunata u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. U skladu s člankom 107., rizikom ponderirana imovina i kapitalni zahtjevi za takva izlaganja procijenjeni su na temelju zahtjeva iz dijela trećeg glave II. poglavlja 2. i 3. Raščlamba kapitalnih zahtjeva i rizikom ponderirana imovina u skladu s regulatornim pristupom upotrijebljenim za njihovu procjenu objavljen je u skladu sa uputama iz odjeljka 4.11 ovih smjernica. Rizikom ponderirana imovina kreditnim rizikom druge ugovorne strane i kapitalni zahtjevi uključuju iznose povezane s kapitalnim zahtjevima za CVA rizik OTC izvedenica, osim kreditnih izvedenica koje umanjuju rizikom ponderiranu imovinu za kreditni rizik, u skladu s dijelom trećim glavom VI. i člankom 92. stavkom 3. točkom (d) Uredbe o kapitalnim zahtjevima, kao i rizikom ponderiranu imovinu i kapitalne zahtjeve za preduplate u jamstveni fond kvalificirane središnje druge ugovorne strane izračunate u skladu s člancima od 307. do 309. iste uredbe.

Rizik namire: kapitalni zahtjevi i iznosi rizikom ponderirane imovine izračunati u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom ii. i člankom 92. stavkom 4. točkom (b) Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Ne postoji odgovarajući obrazac u ovim smjernicama.

Izloženosti sekuritizaciji u knjizi banke: iznosi odgovaraju kapitalnim zahtjevima i rizikom ponderiranoj imovini za izloženosti sekuritizaciji u knjizi pozicija kojima se ne trguje za što su rizikom ponderirana imovina i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. Iznosi rizikom ponderirane imovine moraju se izvesti iz kapitalnih zahtjeva i stoga uključivati utjecaj ograničenja u skladu s člankom 260. tog poglavlja, kada je to primjenjivo.

Tržišni rizik: iznosi navedeni u retku 16. odgovaraju kapitalnim zahtjevima i rizikom ponderiranoj imovini procijenjenima u skladu s dijelom trećim glavom IV. i člankom 92. stavkom 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Stoga ti iznosi uključuju kapitalne zahtjeve za sekuritizacijske pozicije u knjizi trgovanja, ali isključuju kapitalne zahtjeve kreditnog rizika druge ugovorne strane (prijavljene u odjeljku 4.11 ovog dokumenta i retku 6. ovog obrasca). Kapitalni zahtjevi tržišnog rizika i rizikom ponderirana imovina raščlanjeni su u odjeljku 4.13 ovih smjernica, dok su rizikom ponderirana imovina i kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane razdvojeni u odjeljku 4.11 ovih smjernica.

Velike izloženosti: kapitalni zahtjevi i iznosi rizikom ponderirane imovine izračunati u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (b) podtočkom ii. i člankom 92. stavkom 4. točkom (b) Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Ne postoji odgovarajući obrazac u ovim smjernicama.

Operativni rizik: rizikom ponderirana imovina i kapitalni zahtjevi procijenjeni u skladu s člankom 92. stavkom 4. i dijelom trećim glavom III. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Ne postoji odgovarajući obrazac u ovim smjernicama.

Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %): iznosi odgovaraju stavkama koje nisu odbijene od regulatornoga kapitala, budući da se nalaze ispod primjenjivih pragova za odbijanje u skladu s člancima 48. i 470. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Posebno uključuju odgođenu poreznu imovinu, kao i izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora (kako je određeno člankom 4. stavkom 27. Uredbe o kapitalnim zahtjevima) izvan regulatornog opsega konsolidacije kad institucija ima značajno ulaganje u te subjekte. Iznosi objavljeni u ovom retku dobiveni su nakon primjene pondera rizika od 250 %.

Ispravak praga: ovaj se redak mora upotrijebiti za objavu utjecaja bilo kakvog ispravka praga u skladu s člankom 500. stavkom 1. ili (gdje je to važno i nakon ispunjenja preduvjeta) člankom 500. stavkom 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima kako bi ukupan redak u obrascu EU OV1 odražavao ukupne kapitalne zahtjeve rizikom ponderirane imovine u skladu s člankom 92. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, uključujući takav ispravak. Prag ili ispravci primijenjeni na detaljnijoj razini (gdje je to važno na razini kategorije rizika) moraju se odražavati u kapitalnim zahtjevima prikazanim za ovu kategoriju rizika. Dodatni kapitalni zahtjevi utemeljeni na postupku nadzorne provjere, kako je navedeno u točki (a) članka 104. stavka 1. Direktive 2013/36/EU, ne trebaju se uključiti u redak ispravka praga. Ipak, kad odgovarajuće nadležno tijelo zahtjeva objavu tih kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 438. stavkom (b) Uredbe o kapitalnim zahtjevima ili su oni dobrovoljno objavljeni u primjeni mišljenja EBA-e 2015/24, trebaju se uključiti u zaseban redak, odvojen od kapitalnih zahtjeva i izračunati u skladu s člankom 92. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

70. Da bi bile usklađene s posljednjim stavkom članka 438., institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderiranih rizikom u skladu s člankom 153. stavkom 5. ili člankom 155. stavkom 2. za specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja trebaju objaviti obrazac EU CR10.

Obrazac 5: EU CR10 – IRB (specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja)

Svrha: navesti kvantitativne objave specijaliziranog financiranja institucija i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na koje se primjenjuje jednostavni pristup ponderiranja.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju jedan od pristupa uključenih u obrazac u skladu s člankom 153. stavkom 5. ili člankom 155. stavkom 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.
Sadržaj: knjigovodstvene vrijednosti, iznosi izloženosti, rizikom ponderirana imovina i kapitalni zahtjevi.
Učestalost: polugodišnji
Format: promjenjiv
Popratni opis: od institucija se očekuje da obrazac upotpune komentarom.

Specijalizirano financiranje							
Regulatorne kategorije	Preostali rok do dospjeća	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponder rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Očekivani gubitci
Kategorija 1	Kraći od 2,5 godine			50%			
	Jednak ili duži od 2,5			70%			

	godine						
Kategorija 2	Kraći od 2,5 godine			70%			
	Jednak ili duži od 2,5 godine			90%			
Kategorija 3	Kraći od 2,5 godine			115%			
	Jednak ili duži od 2,5 godine			115%			
Kategorija 4	Kraći od 2,5 godine			250%			
	Jednak ili duži od 2,5 godine			250%			
Kategorija 5	Kraći od 2,5 godine			-			
	Jednak ili duži od 2,5 godine			-			
Ukupno	Kraći od 2,5 godine						
	Jednak ili duži od 2,5 godine						
Vlasnička ulaganja na koja se primjenjuje jednostavni pristup ponderiranja							
Kategorije		Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponder rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja ne kotiraju na burzi				190%			
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja kotiraju na burzi				290%			
Izloženost po drugim vlasničkim ulaganjima				370%			
Ukupno							

Definicije

Iznos u bilančnoj evidenciji: banke trebaju objaviti iznos izloženosti u skladu s člankom 167. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (nakon izuzeća i otpisa) u okviru regulatornog opsega konsolidacije, kako je navedeno u dijelu prvom glavi II. poglavlju 2. iste uredbe.

Iznos u izvanbilančnoj evidenciji: banke trebaju objaviti vrijednost izloženosti u skladu s člankom 167. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, a da u obzir ne uzimaju konverzijske faktore i učinak tehnika smanjenja kreditnog rizika.

Iznos izloženosti: iznos od značaja za izračun kapitalnog zahtjeva. Stoga je to iznos izveden nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika i kreditnog konverzijskog faktora (CCF).

EL (očekivani gubitak): iznos očekivanog gubitka (EL) izračunat u skladu s člankom 158. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Kategorija: kategorija navedena u članku 153. stavku 5. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

71. Matične institucije, matična financijska holding društva ili matična mješovita financijska holding društva ili institucije trebaju objaviti informacije prema članku 438. točkama (c) i (d) o izloženostima ponderiranih rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. ili 3. te navesti informacije o ulaganjima za koja se ne provode odbici, a koja su rizikom ponderirana na temelju prethodno navedenih zahtjeva Uredbe o kapitalnim zahtjevima, kada im se (u skladu s člankom 49. stavkom 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima) dopusti da ne da ne odbijaju ulaganja u instrumente regulatornoga kapitala društva za osiguranje, društva za reosiguranje ili

osigurateljnog holdinga. Informacije bi se trebale zasebno objaviti kako je navedeno u obrascu EU INS1.

Obrazac 6: EU INS1 – Neodbijena ulaganja u instrumente kapitala u društvima za osiguranje

Svrha: korisnicima pružiti informacije o utjecaju na rizikom ponderiranu imovinu u pogledu odobrenja koja se daju institucijama da ne odbijaju ulaganja u instrumente regulatornoga kapitala društva za osiguranje, društva za reosiguranje ili osigurateljnog holdinga u kojem institucije imaju značajno ulaganje.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica od kojih nadležna tijela zahtijevaju ili im dopuštaju primjenu metode 1., 2. ili 3. iz Priloga I. Direktivi 2002/87/EZ (u skladu s člankom 49. stavkom 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima) da ne odbijaju ulaganja u instrumente regulatornoga kapitala društva za osiguranje, društva za reosiguranje ili osigurateljnog holdinga radi izračuna regulatornog kapitala na pojedinačnoj osnovi, potkonsolidiranoj osnovi i konsolidiranoj osnovi.
Sadržaj: knjigovodstvena vrijednost i izloženosti ponderirane rizikom.
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv
Popratni opis: institucije bi trebale objaviti sve relevantne informacije o učestalosti uporabe dopuštenja iz članka 49. stavka 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima za rizikom ponderiranu imovinu i o promjenama učestalosti tijekom vremena.

	Vrijednost
Ulaganja u instrumente regulatornoga kapitala subjekta financijskog sektora u kojem institucija ima značajno ulaganje koje se ne odbija od regulatornoga kapitala (prije ponderiranja rizikom)	
Ukupna rizikom ponderirana imovina (RWA)	

Definicije

Redci

Ulaganja u instrumente regulatornoga kapitala subjekta financijskog sektora u kojem institucija ima značajno ulaganje koje se ne odbija od regulatornoga kapitala (prije ponderiranja rizikom): knjigovodstvena vrijednost ulaganja u instrumente regulatornoga kapitala društva za osiguranje, društva za reosiguranje ili osigurateljnog holdinga u kojem institucija ima značajno ulaganje i za koje su institucije dobile dopuštenje za primjenu metode po kojoj se ne provode odbici iz članka 49. stavka 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (ulaganja u društva za osiguranje). Knjigovodstvena vrijednost treba biti računovodstvena vrijednost u skladu s člankom 24. te uredbe, kao u financijskim izvješćima u okviru regulatornog opsega konsolidacije u skladu s dijelom prvim, glavom II., poglavljem 2. te uredbe.

Ukupni iznos rizikom ponderirane izloženosti (RWA): rizikom ponderirani iznosi ulaganja za koja se ne provode odbici u primjeni članka 49. stavka 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Stupci

Vrijednost: knjigovodstvena vrijednost ulaganja u osiguranje i rizikom ponderirane imovine

4.7 Makrobonitetne nadzorne mjere

72. Objave prema članku 440. Uredbe o kapitalnim zahtjevima navedene su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 2015/1555 od 28. svibnja 2015.

73. Objave propisane člankom 441. navedene su u Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 1030/2014 od 29. rujna 2014. i u dopunjenim smjernicama EBA-e: Revidirane smjernica o objavi pokazatelja globalne systemske značajnosti dodatnim specifikacijama za pokazatelje globalne sustavne važnosti i njihovim objavama (Smjernice EBA-e 2016/01).

4.8 Kreditni rizik i opće informacije o smanjenju kreditnog rizika

74. Sljedeći sadržaj u ovim smjernicama pobliže opisuje zahtjeve za objavu u skladu s člancima 442. i 453. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Informacije o kreditnom riziku koje se navode u odjeljcima u nastavku odnose se samo na instrumente koji podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 2. i 3. za potrebe izračuna iznosa izloženosti ponderiranog rizikom u svrhu članka 92. stavka 3. točke (a) iste uredbe (kreditni rizik u okviru standardiziranog i IRB pristupa).

75. Instrumenti koji podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane), kao i instrumenti na koje se primjenjuju zahtjevi iz dijela trećeg glave II. poglavlja 5. iste uredbe (izloženosti u okviru sekuritizacije) nisu pokriveni objavama u sljedećim odjeljcima. Objave povezane s instrumentima koji podliježu dijelu trećem glavi II., poglavlju 6. navedene su u odjeljku 4.11 ovih smjernica.

Odjeljak A – Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku

76. U primjeni članka 442. točaka (a) i (b) institucije trebaju objaviti informacije navedene u tablici EU CRB-A u nastavku.

Tablica 6: EU CRB-A – Dodatne objave povezane s kreditnom kvalitetom imovine

Svrha: dopuna kvantitativnih obrazaca informacijama o kreditnoj kvaliteti imovine institucije.
Područje primjene: tablica se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: dodatne kvalitativne i kvantitativne informacije (knjigovodstvene vrijednosti).
Učestalost: godišnje
Format: promjenjiv

Institucije trebaju navesti sljedeće objave tijekom davanja informacija (u okviru opsega primjene definicije) o dospjelim i umanjenim izloženostima za knjigovodstvene potrebe u skladu s člankom 442. stavkom (a):	
kvalitativne objave	
članak 442. stavak (a)	Opseg i definicije za računovodstvene potrebe pojmova „dospio” i „umanjen” te razlike (ako postoje) u definicijama pojmova „dospijeće” i „nastanak statusa neispunjavanja obveza” za računovodstvene i regulatorne potrebe kako je navedeno u Smjernicama EBA-e o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza
članak 442. stavak (a)	Opseg dospjelih izloženosti (više od 90 dana) za koje nije potrebno umanjenje te razlozi za to.
članak 442. stavak (b)	Opis metoda za utvrđivanje općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik.
članak 442. stavak (a)	Definicija institucije o restrukturiranoj izloženosti korištenoj za provedbu članka 178. stavka 3. točke (d) koja se navodi u Smjernicama EBA-e o primjeni definicije statusa neispunjavanja obvezakada se razlikuje od definicije izloženosti navedene u Prilogu V. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.

Odjeljak B – Opće kvantitativne informacije o kreditnom riziku

77. U primjeni članka 442. stavka (c) institucije bi trebale navesti informacije u obrascu EU CRB-B u nastavku.

Obrazac 7: EU CRB-B – Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti

Svrha: navesti ukupni i prosječni iznos neto izloženosti tijekom razdoblja prema kategoriji izloženosti.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: neto vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih izloženosti (odgovaraju računovodstvenim vrijednostima prikazanim u financijskim izvješćima, no u skladu su s bonitetnim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom glavi II. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima).
Učestalost: godišnje
Format: promjenjivi redci. Stupci se ne mogu mijenjati. U redcima se trebaju prikazivati (barem) značajne kategorije izloženosti, pri čemu se treba pridržavati definicije kategorije izloženosti iz članaka 112. i 147. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je izazvalo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje izvješćivanja.

		a	b
		Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
1	Središnje države ili središnje banke		
2	Institucije		
3	Trgovačka društva		
4	<i>Od kojih: specijalizirano financiranje</i>		
5	<i>Od kojih: MSP-ovi</i>		
6	Stanovništvo		
7	<i>Osigurano nekretninama</i>		
8	<i>MSP</i>		
9	<i>Nije izloženost prema MSP</i>		
10	<i>Kvalificirane obnovljene izloženosti</i>		
11	<i>Ostalo</i>		
12	<i>MSP</i>		
13	<i>Nije izloženost prema MSP</i>		
14	Kapital		
15	Ukupni IRB pristup		
16	Središnje države ili središnje banke		
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave		
18	Subjekti javnog sektora		
19	Multilateralne razvojne banke		
20	Međunarodne organizacije		
21	Institucije		
22	Trgovačka društva		
23	<i>Od kojih: MSP</i>		
24	Stanovništvo		
25	<i>Od kojih: MSP</i>		
26	Osigurano hipotekama na nekretninama		
27	<i>Od kojih: MSP</i>		

28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza		
29	Visokorizične stavke		
30	Pokrivene obveznice		
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom		
32	Subjekti za zajednička ulaganja		
33	Izloženosti vlasničkim ulaganjima		
34	Druge izloženosti		
35	Ukupni standardizirani pristup		
36	Ukupno		

Definicije**Stupci**

Izloženost: u skladu s člankom 5. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, izloženost se odnosi na imovinu ili izvanbilančnu stavku koja uzrokuje izloženost kreditnom riziku u skladu s okvirom Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Neto vrijednost izloženosti: za bilančne stavke neto vrijednost je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti umanjena za odbitke/umanjenja. Za izvanbilančne stavke neto vrijednost je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti umanjena za rezerviranja.

Prosječne neto vrijednosti tijekom razdoblja: prosječne neto vrijednosti izloženosti utvrđene na kraju svakog tromjesečja promatranog razdoblja.

Bruto knjigovodstvene vrijednosti: računovodstvene vrijednosti prije odbitaka/umanjenja, no nakon uzimanja u obzir otpisa duga. Institucije pri primjeni dijela trećeg glave II. poglavlja 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima u obzir ne bi trebale uzimati u obzir niti jednu tehniku smanjenja kreditnog rizika. Izvanbilančne stavke trebaju se objaviti po nominalnoj vrijednosti prije primjene kreditnog konverzijskog faktora primjenjivog u skladu s člancima 111. i 166. Uredbe o kapitalnim zahtjevima ili tehnika smanjenja kreditnog rizika i bez umanjenja za rezerviranja, a posebno (a) dana jamstva (najveći iznos koji bi institucija morala platiti u slučaju poziva na plaćanje) i (b) obveze po kreditima i druge obveze (ukupni iznos posudbe na koji se institucija obvezala).

Odbitci/umanjenja i rezerviranja: za bilančnu imovinu, ukupni iznos umanjenja ostvaren putem odbitaka ili izravnog smanjenja knjigovodstvene vrijednosti u odnosu na izloženosti koje su umanjene i koje nisu umanjene u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. Izravna umanjenja razlikuju se od otpisa dugova jer to nisu prestanci priznavanja zbog nemogućnošću naplate, nego smanjenja prouzročena kreditnim rizikom (iznos smanjenja može se ponovno vratiti povećanjem knjigovodstvene vrijednosti izloženosti). Za izvanbilančne stavke, rezerviranja se provode u skladu s računovodstvenim okvirom.

Otpis: otpis se odnosi na prestanak priznavanja povezan s financijskom imovinom djelomično ili u cijelosti. Otpisi obuhvaćaju djelomični i ukupni iznos glavnice i dospjelih kamata za svaki bilančni instrument koji se prestaje priznavati jer institucija ima utemeljena očekivanja da ne može vratiti ugovorne gotovinske tokove. Otpisi obuhvaćaju iznose koji su prouzročeni smanjenjima knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine koja je izravno priznata u računu dobiti i gubitaka, kao i smanjenja odbitaka za kreditne gubitke do kojih je došlo u knjigovodstvenoj vrijednosti financijske imovine.

Redci

Kategorija izloženosti: institucije trebaju iskazati izloženost u okviru kategorije izloženosti samo ako je izloženost značajna prema Smjernicama EBA-e 2014/14. Institucije mogu obuhvatiti izloženosti koje nisu značajne u jednom retku: „ostalo”.

78. Institucije bi u primjeni članka 442. stavka (d) trebale navesti informacije o geografskoj raščlambi neto vrijednosti izloženosti u obrascu EU CRB-C u nastavku. Prema potrebi, obrazac EU CRB-C može se dodatno opisati.

Obrazac 8: EU CRB-C – Geografska raščlamba izloženosti

Svrha: razvrstajte izloženosti prema geografskim područjima i kategorijama izloženosti.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: neto vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih izloženosti (odgovaraju računovodstvenim vrijednostima prikazanim u financijskim izvješćima, no u skladu su s bonitetnim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom glavi II. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima).
Učestalost: godišnje
Format: promjenjiv. U stupcima se trebaju navesti važna geografska područja u kojima institucije imaju kategorije značajnih izloženosti. Redci bi trebali prikazivati (barem) značajne kategorije izloženosti u skladu s definicijom kategorija izloženosti u člancima 112. i 147. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Prema potrebi, mogu se nadopuniti dodatnim informacijama.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je pokrenulo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje izvješćivanja. Ako se značajnost geografskih područja ili zemalja utvrđuje pomoću praga značajnosti, potrebno je objaviti taj prag, kao i popis zemalja koje nisu značajne i koje su uvrštene u stupce „ostala geografska područja“ i „ostale zemlje“.

		a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Neto vrijednost												
		Značajno područje 1	Zemlja 1	Zemlja 2	Zemlja 3	Zemlja 4	Zemlja 5	Zemlja 6	Zemlja N	Ostale zemlje	Značajno područje N	Zemlja N	Ostala geografska područja	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke													
2	Institucije													
3	Trgovačka društva													
4	Stanovništvo													
5	Kapital													
6	Ukupni IRB pristup													
7	Središnje države ili središnje banke													
8	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave													
9	Subjekti javnog sektora													
10	Multilateralne razvojne banke													
11	Međunarodne organizacije													
12	Institucije													
13	Trgovačka društva													
14	Stanovništvo													

15	Osigurano hipotekama na nekretninama														
16	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza														
17	Visokorizične stavke														
18	Pokrivene obveznice														
19	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom														
20	Subjekti za zajednička ulaganja														
21	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja														
22	Druge izloženosti														
23	Ukupni standardizirani pristup														
24	Ukupno														

Definicije**Stupci**

Značajna geografska područja: znače (u svrhu obrasca EU CRB-C) skupinu značajnih zemalja u kojima institucija koja objavljuje ima izloženosti. Institucije trebaju odrediti značajna geografska područja kao ona koja se smatraju značajnima u primjeni Smjernica EBA-e 2014/14 te razvrstati izloženosti unutar svakog značajnog geografskog područja u značajnoj zemlji izloženosti. *Značajne zemlje:* zemlje u kojima se izloženosti institucije smatraju značajnima u primjeni Smjernica EBA-e 2014/14.

Izloženosti prema geografskim područjima ili zemljama koje se ne smatraju značajnima potrebno je zajedno navesti u stupcu „ostala geografska područja” ili „ostale zemlje” (unutar svakog područja). Ako se značajnost geografskih područja ili zemalja utvrđuje pomoću praga materijalnosti, potrebno je objaviti taj prag, kao i popis geografskih područja zemalja koje se ne smatraju značajnima, a koje su uvrštene u stupce „ostala geografska područja” i „ostale zemlje”.

Institucije trebaju dodijeliti izloženosti značajnoj zemlji na temelju zemlje boravišta neposredne druge ugovorne strane. Izloženosti prema nadnacionalnim organizacijama neće se dodijeliti zemlji sjedišta institucije, nego geografskom području navedenom u stupcu „ostala geografska područja”.

Redci

Neto vrijednosti: vidjeti definiciju u obrascu EU CRB-B.

Kategorija izloženosti: institucije trebaju prijaviti izloženost u kategoriji izloženosti samo ako je izloženost značajna prema Smjernicama EBA-e 2014/14. Institucije mogu obuhvatiti izloženosti koje nisu značajne u jednom retku: „ostalo”.

79. U primjeni članka 442. stavka (e), institucije trebaju navesti informacije o izloženostima prema gospodarskim granama ili prema vrsti druge ugovorne strane u skladu s obrascem CRB-D u nastavku i navesti daljnje detalje prema potrebi.
80. Obrazac EU CRB-D u nastavku prikazuje raščlambu prema gospodarskim granama. Kad institucija odabere zamijeniti ili nadodati raščlambu prema gospodarskim granama raščlambom prema vrstama drugih ugovornih strana (kako je omogućeno člankom 442. stavkom (e)), raščlamba stupaca treba se prilagoditi i (barem) razlikovati između financijskog i nefinancijskog sektora drugih ugovornih strana kako je određeno člankom 4. stavkom 27. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Daljnji detalji trebaju se navesti prema potrebi.
81. Raščlamba prema kategorijama izloženosti, gospodarskim granama ili drugim ugovornim stranama treba zasebno odrediti kategorije izloženosti, gospodarske grane ili druge ugovorne strane koje se smatraju značajnima u skladu sa Smjernicama EBA-e 2014/14. Kategorije izloženosti, gospodarske grane ili ugovorne strane koje se ne smatraju značajnima mogu biti uključeni u redak ili stupac „ostalo”.

Obrazac 9: EU CRB-D – Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane

Svrha: razvrstajte izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama drugih ugovornih strana i kategorijama izloženosti.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: neto vrijednosti izvanbilančnih i bilančnih izloženosti (odgovaraju računovodstvenim vrijednostima prikazanim u financijskim izvješćima, no u skladu su s bonitetnim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom glavi II. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima). Dodjela gospodarske grane druge ugovorne strane temelji se isključivo na prirodi neposredne druge ugovorne strane. Razvrstavanje izloženosti nastalih spajanjem više od jednog dužnika treba se izvršiti na temelju značajki dužnika koji je bio važniji ili presudniji u tome da institucija odobri izloženost.
Učestalost: godišnje
Format: promjenjiv. U stupcima treba navesti značajne gospodarske grane ili vrste druge ugovorne strane prema kojima institucije imaju izloženosti. Značajnost se treba procijeniti na temelju Smjernica EBA-e 2014/14, a gospodarske grane ili vrste drugih ugovornih strana koje se ne smatraju značajnima mogu se dodati pod stupac „ostalo”. Redci bi trebali prikazivati (barem) značajne kategorije izloženosti (u skladu s definicijom kategorija izloženosti u člancima 112. i 147.) i mogu se upotpuniti radi navođenja daljnjih detalja prema potrebi.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je izazvalo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje izvješćivanja.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	Rudarstvo i vađenje	Prerađivačka industrija	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	Opskrba vodom	Građevinarstvo	Trgovina na veliko i na malo	Prijevoz i skladištenje	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	Informacije i komunikacije	Poslovanje nekretninama	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	Obrazovanje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke																		
2	Institucije																		
3	Trgovačka društva																		
4	Stanovništvo																		
5	Kapital																		
6	Ukupni IRB pristup																		
7	Središnje države ili središnje banke																		
8	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave																		
9	Subjekti javnog sektora																		
10	Multilateralne razvojne banke																		
11	Međunarodne organizacije																		
12	Institucije																		
13	Trgovačka društva																		
14	Stanovništvo																		
15	Osigurano hipotekama na nekretninama																		
16	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza																		
17	Visokorizične stavke																		
18	Pokrivene obveznice																		

19	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom																			
20	Subjekti za zajednička ulaganja																			
21	Izloženosti vlasničkim ulaganjima																			
22	Druge izloženosti																			
23	Ukupni standardizirani pristup																			
24	Ukupno																			

82. U primjeni članka 442. stavka (f), institucije trebaju navesti informacije o preostalom roku do dospjeća neto izloženosti u skladu s obrascem EU CRB-E u nastavku i navesti daljnje detalje prema potrebi.

83. Obrazac EU CRB-E treba uključiti samo one kategorije izloženosti koje se smatraju značajnima u primjeni Smjernica EBA-e 2014/14. Kategorije izloženosti koje nisu značajne mogu se dodati u retku „ostalo”.

Obrazac 10: EU CRB-E – Dospjeće izloženosti

Svrha: razvrstajte neto izloženosti prema preostalom roku do dospjeća i kategorijama izloženosti.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: neto vrijednosti bilančnih izloženosti (odgovaraju računovodstvenim vrijednostima prikazanim u financijskim izvješćima, no u skladu su s bonitetnim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom glavi II. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima).
Učestalost: godišnje
Format: promjenjiv. U redcima se trebaju prikazati i (barem) značajne kategorije izloženosti, pri čemu se treba pridržavati definicije kategorija izloženosti iz članaka 112. i 147. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je izazvalo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje izvješćivanja.

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrijednost izloženosti					
		Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospjeće	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke						
2	Institucije						
3	Trgovačka društva						
4	Stanovništvo						
5	Kapital						
6	Ukupni IRB pristup						
7	Središnje države ili središnje banke						
8	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave						
9	Subjekti javnog sektora						
10	Multilateralne razvojne banke						
11	Međunarodne organizacije						
12	Institucije						
13	Trgovačka društva						
14	Stanovništvo						
15	Osigurano hipotekama na nekretninama						
16	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza						
17	Visokorizične stavke						
18	Pokrivene obveznice						
19	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom						

	kreditnom procjenom						
20	Subjekti za zajednička ulaganja						
21	Izloženosti vlasničkim ulaganjima						
22	Druge izloženosti						
23	Ukupni standardizirani pristup						
24	Ukupno						

Definicije

Stupci

Neto vrijednosti izloženosti: neto vrijednosti prijavljuju se prema preostalim ugovorenih rokova do dospijea kako je određeno u obrascu EU CRB-B. U ovoj objavi:

- kada druga ugovorna strana može birati kad će platiti iznos, iznos se raspoređuje u stupac „na zahtjev“. Stupac uključuje račune potraživanja na zahtjev (poziv), u kratkom roku, tekuće račune i slične račune (koji mogu uključivati kredite predstavljaju prekonocne depozite za dužnika, bez obzira na njihov pravni oblik). Također uključuje „prekoračenja“ dugovnih salda tekućeg računa;
- kad izloženost nema naveden rok dospijea iz drugih razloga osim tog što druga ugovorna strana može odabrati datum otplate, iznos ove izloženosti treba se objaviti u stupcu „nije navedeno dospijea“.
- Kad se iznos otplaćuje u ratama, izloženost se treba rasporediti u stupce s razdobljima do dospijea prema posljednjoj rati.

Redci

Kategorija izloženosti: Institucije trebaju zasebno objaviti samo one kategorije izloženosti koji se smatraju značajnima u skladu sa Smjernicama EBA-e 2014/14. Institucije mogu obuhvatiti izloženosti koje nisu značajne u jednom retku: „ostalo“.

84. U primjeni članka 442. stavaka (g) i (h), institucije trebaju objaviti raščlambu svojih Izloženosti u statusu neispunavanja obveza i izloženosti koje nisu u statusu neispunavanja obveza prema kategorijama izloženosti kako je navedeno u obrascu EU CR1-A u nastavku. Gdje je to praktičnije, obrazac CR1-A može se podijeliti u dva obrasca: jedan za izloženosti prema standardiziranom pristupu i jedan za izloženosti prema IRB pristupu.

85. Iznosi ukupne izloženosti korišteni u obrascu EU CR1-A trebaju se razložiti prema značajnim gospodarskim granama ili drugim ugovornim stranama u skladu s obrascem EU CR1-B i prema značajnom geografskom području u skladu s obrascem EU CR1-C. Obrasci EU CR1-B i EU CR1-C mogu se zasebno navesti za izloženosti prema standardiziranom pristupu i IRB pristupu.

86. Institucije mogu birati hoće li objaviti raščlambu svojih izloženosti prema vrsti značajnih gospodarskih grana ili druge ugovorne strane. Granularnost raščlambe odabrane u obrascu EU CR1-B, uključujući kad institucije odaberu objaviti obje raščlambe, treba biti dosljedna granularnosti raščlambe iz obrasca EU CRB-D. Slično tome, geografska raščlamba navedena u obrascu EU CR1-C treba biti dosljedna geografskoj raščlambi u obrascu EU CRB-C.

87. Raščlamba izloženosti i ispravaka vrijednosti za kreditni rizik prema kategorijama izloženosti, gospodarske grane ili druge ugovorne strane treba zasebno odrediti one kategorije izloženosti, gospodarske grane ili vrste drugih ugovornih strana koji se smatraju značajnima u primjeni Smjernica EBA-e 2014/14. Kategorije izloženosti, gospodarske grane ili vrste drugih ugovornih strana koje se ne smatraju značajnima mogu se pridodati i objaviti u posebnom retku ili stupcu (ovisno o slučaju) pod nazivom „ostalo“.

88. Dospjele izloženosti (neovisno o njihovom umanjenju vrijednosti ili statusu neispunjavanja obveza) trebaju se zatim raščlaniti dospjelim rasponima niskih vrijednosti, kako je prikazano u obrascu EU CR1-D. Dospjele izloženosti trebaju se raščlaniti prema vrstama instrumenata.

Obrazac 11: EU CR1-A – Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

Svrha: dati sveobuhvatan pregled kreditne kvalitete bilančnih i izvanbilančnih izloženosti institucije.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: neto vrijednosti (odgovaraju računovodstvenim vrijednostima prikazanim u financijskim izvješćima, no u skladu su s bonitetnim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom glavi II. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima).
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv. U redcima se trebaju prikazivati barem značajne kategorije izloženosti (pri čemu se treba pridržavati definicije kategorija izloženosti iz članka 112. i 147. Uredbe o kapitalnim zahtjevima).
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je izazvalo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje izvješćivanja.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					(a+b-c-d)
1	Središnje države ili središnje banke							
2	Institucije							
3	Trgovačka društva							
4	<i>Od kojih: specijalizirano financiranje</i>							
5	<i>Od kojih: MSP</i>							
6	Stanovništvo							
7	<i>Osigurano nekretninama</i>							
8	<i>MSP</i>							
9	<i>Nije izloženost</i>							

	<i>prema MSP</i>							
10	<i>Kvalificirane obnovljene izloženosti</i>							
11	<i>Ostalo</i>							
12	<i>MSP</i>							
13	<i>Nije izloženost prema MSP</i>							
14	Kapital							
15	Ukupni IRB pristup							
16	Središnje države ili središnje banke							
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave							
18	Subjeksi javnog sektora							
19	Multilateralne razvojne banke							
20	Međunarodne organizacije							
21	Institucije							
22	Trgovačka društva							
23	<i>Od kojih: MSP</i>							
24	Stanovništvo							
25	<i>Od kojih: MSP</i>							
26	Osigurano hipotekama na nekretninama							
27	<i>Od kojih: MSP</i>							

28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza							
29	Visokorizične stavke							
30	Pokrivene obveznice							
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom							
32	Subjekti za zajednička ulaganja							
33	Izloženosti vlasničkim ulaganjima							
34	Druge izloženosti							
35	<i>Ukupni standardizirani pristup</i>							
36	<i>Ukupno</i>							
37	Od kojih: Zajmovi							
38	Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri							
39	Od kojih: Izloženosti izvanbilančnih							

stavki								
--------	--	--	--	--	--	--	--	--

Definicije

Stupci

Bruto knjigovodstvene vrijednosti: vidjeti definiciju u obrascu EU CRB-B.

Neto vrijednost izloženosti: vidjeti definiciju u obrascu EU CRB-B.

Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza: za izloženosti prema IRB pristupu i standardiziranom pristupu, izloženosti u statusu neispunjavanja obveza jesu izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza: Svaka izloženost koja nije u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Opći i posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik: uključiti ukupne iznose određene člankom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 183/2014 od 20. prosinca 2013.

Akumulirani otpisi: Vidjeti definiciju otpisa u obrascu EU CRB-B. O tim se iznosima izvješćuje do potpunog prestanka svih prava institucije (zastarom, oprostom ili drugim uzrokom) ili do oporavka. Stoga, kad prava institucije nisu prestala, otpisani iznosi izvješćuju se iako se kredit u potpunosti prestao priznavati i nisu poduzete radnje prisilne naplate. Ukupni otpisi ne uključuju izravne ispravke vrijednosti bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti kad su izravni ispravci vrijednosti prouzročeni umanjnjem, a ne nenaplativošću dijela ili ukupne izloženosti. Ti izravni ispravci vrijednosti trebaju se objaviti kao ispravci vrijednosti za kreditni rizik.

Iznosi povezani s ispravicima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja: Iznosi proknjiženi u razdoblju za posebne i opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik.

Redci

Kategorija izloženosti: institucije trebaju prikazati izloženost u kategoriji izloženosti samo ako je izloženost značajna prema Smjernicama EBA-e 2014/14. Institucije mogu obuhvatiti izloženosti koje nisu značajne u jednom retku: „ostalo”.

89. Obrazac EU CR1-B u nastavku prikazuje raščlambu ukupnih izloženosti prema gospodarskim granama. Kad institucija odabere zamijeniti ili nadodati raščlambu prema gospodarskim granama raščlambom prema vrstama drugih ugovornih strana (kako je dozvoljeno člankom 442. stavkom (g)), raščlamba stupaca treba se prilagoditi i (barem) razlikovati se prema pripadnosti financijskom i nefinancijskom sektoru drugih ugovornih strana kako je određeno člankom 4. stavkom 27. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Obrazac 12: EU CR1-B – Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana

Svrha: dati sveobuhvatan pregled kreditne kvalitete bilančnih i izvanbilančnih izloženosti institucije prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: neto vrijednosti (odgovaraju računovodstvenim vrijednostima prikazanim u financijskim izvješćima, no u skladu su s bonitetnim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom glavi II. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima) ukupnih izloženosti pod standardiziranim i IRB pristupom.
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv. Raščlamba retka je promjenjiva i treba odgovarati raščlambi upotrijebljenoj u obrascu EU CRB-D, ali stupac raščlambe je nepromjenjiv.
Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je izazvalo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje izvješćivanja.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo							
2	Rudarstvo i vađenje							
3	Prerađivačka industrija							
4	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija							
5	Opskrba vodom							
6	Građevinarstvo							

7	Trgovina na veliko i na malo							
8	Prijevoz i skladištenje							
9	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane							
10	Informacije i komunikacije							
11	Poslovanje nekretninama							
12	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti							
13	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti							
14	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje							
15	Obrazovanje							
16	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi							
17	Umjetnost, zabava i rekreacija							
18	Ostale uslužne djelatnosti							
19	Ukupno							

Definicije

Stupci

Bruto knjigovodstvene vrijednosti: vidjeti definiciju u obrascu EU CRB-B.

Neto vrijednosti izloženosti: vidjeti definiciju u obrascu EU CRB-B.

Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza: za izloženosti prema IRB pristupu i standardiziranom pristupu, izloženosti u statusu neispunjavanja obveza jesu izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza: Svaka izloženost koja nije u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Opći i posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik: uključiti akumulirane iznose određene člankom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 183/2014 od 20. prosinca 2013.

Akumulirani otpisi: Vidjeti definiciju otpisa u obrascu EU CRB-B. O tim se iznosima izvješćuje do potpunog prestanka svih prava institucije (zastarom, oprostom ili drugim uzrokom) ili do oporavka. Stoga, kad prava institucije nisu prestala, otpisani iznosi izvješćuju se iako se kredit u potpunosti prestao priznavati i nisu poduzete radnje prisilne naplate. Ukupni otpisi ne uključuju izravne ispravke vrijednosti usklađenja bruto knjigovodstvenih ispravaka vrijednosti kad do tih ispravaka vrijednosti dolazi zbog umanjenja, a ne zbog nenaplativošću dijela ili ukupne izloženosti. Ti izravni ispravci vrijednosti trebaju se objaviti kao ispravci vrijednosti za kreditni rizik.

Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja: Iznosi raspoređeni u knjigu trgovanja u razdoblju za posebne i opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik.

Redci

Dodjela gospodarske grane druge ugovorne strane temelji se isključivo na prirodi neposredne druge ugovorne strane. Klasifikacija izloženosti nastala spajanjem više od jednog dužnika treba se izvršiti na temelju značajki dužnika koji je bio važniji ili presudniji u tome da institucija odobri izloženost.

U stupcima treba navesti značajne gospodarske grane ili vrste druge ugovorne strane prema kojima su institucije izložene. Značajnost se treba procijeniti na temelju Smjernica EBA-e 2014/14, a gospodarske grane ili vrste drugih ugovornih strana koji nisu značajne mogu se dodati pod stupac „ostalo“.

Obrazac 13: EU CR1-C – Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji

Svrha: dati sveobuhvatan pregled kreditne kvalitete bilančnih i izvanbilančnih izloženosti institucije prema geografiji.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: neto vrijednosti (odgovaraju računovodstvenim vrijednostima prikazanim u financijskim izvješćima, no u skladu su s bonitetnim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom glavi II. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima) ukupnih izloženosti prema standardiziranom i IRB pristupu raščlanjene prema značajnim geografskim područjima i jurisdikcijama u kojima institucije imaju izloženost.
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv. Raščlamba prema geografskim područjima i jurisdikcijama je promjenjiva i treba odgovarati raščlambi upotrijebljenoj u obrascu EU CRB-C, ali stupac raščlambe je nepromjenjiv.

Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je izazvalo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje izvješćivanja. Ako se značajnost geografskih područja ili zemalja utvrđuje pomoću praga značajnosti, potrebno je objaviti taj prag, kao i popis zemalja koje nisu značajne i koje su uvrštene u retke „ostala geografska područja“ i „ostale zemlje“.

		a	b		c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti			Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza						(a+ b -c-d)
1	Geografsko područje 1								
2	Zemlja 1								
3	Zemlja 2								
4	Zemlja 3								
5	Zemlja 4								
6	Zemlja N								
7	Ostale zemlje								
8	Geografsko područje 2								
9	Geografsko područje N								
10	Ostala geografska područja								
11	Ukupno								

Definicije

Stupci

Bruto knjigovodstvene vrijednosti: vidjeti definiciju u obrascu EU CRB-B.

Neto vrijednost izloženosti: vidjeti definiciju u obrascu EU CRB-B.

Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza: za izloženosti prema IRB pristupu i standardiziranom pristupu, izloženosti u statusu neispunjavanja obveza jesu izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza: Svaka izloženost koja nije u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Opći i posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik: uključiti akumulirane iznose određene člankom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 183/2014 od 20. prosinca 2013.

Akumulirani otpisi: Vidjeti definiciju otpisa u obrascu EU CRB-B. O tim se iznosima izvješćuje do potpunog prestanka svih prava institucije (zastarom, oprostom ili drugim uzrokom) ili do oporavka. Stoga, kad prava institucije nisu prestala, otpisani iznosi izvješćuju se iako se kredit u potpunosti prestao priznavati i nisu poduzete radnje prisilne naplate. Ukupni otpisi ne uključuju izravne ispravke vrijednosti bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti kad do tih ispravaka vrijednosti dolazi zbog umanjnja, a ne zbog nenaplativošću dijela ili ukupne izloženosti. Ti izravni ispravci vrijednosti trebaju se objaviti kao ispravci vrijednosti za kreditni rizik.

Zahtjevi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja: Zahtjevi proknjiženi u razdoblju za posebne i opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik.

Redci

Značajna geografska područja označavaju (u svrhu obrasca CRB-C) skupinu značajnih zemalja u kojima institucija koja objavljuje ima izloženosti. Institucije trebaju odrediti značajna geografska područja kao ona koja se smatraju značajnima u primjeni Smjernica EBA-e 2014/14 te razvrstati izloženosti unutar svakog značajnog geografskog područja u značajnoj zemlji izloženosti. Značajne zemlje su zemlje u kojima se izloženosti institucije smatraju značajnima u primjeni Smjernica EBA-e 2014/14.

Izloženosti prema geografskim područjima ili zemljama koje se ne smatraju značajnim potrebno je zajedno navesti u stupcu „ostala geografska područja” ili „ostale zemlje” (unutar svakog područja). Ako se značajnost geografskih područja ili zemalja utvrđuje pomoću praga značajnosti, potrebno je objaviti taj prag, kao i popis geografskih područja zemalja koja nisu značajna, a koje su uvrštene u stupce „ostala geografska područja” i „ostale zemlje”.

Institucije trebaju dodijeliti izloženosti značajnoj zemlji na temelju rezidentnosti druge ugovorne strane. Izloženosti prema nadnacionalnim organizacijama neće se dodijeliti zemlji sjedišta institucije, nego geografskom području navedenom u stupcu „ostala geografska područja”.

Obrazac 14: EU CR1-D – Razdoblja dospijeca izloženosti

Svrha: navesti analizu razdoblja dospijeca računovodstvenih bilančnih dospelih izloženosti bez obzira na njihov status umanjnja.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: bruto knjigovodstvene vrijednosti (odgovaraju računovodstvenim vrijednostima prije umanjnja i rezerviranja, ali poslije otpisa prikazanog u financijskim izvješćima u skladu su s bonitetnim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom glavi II. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima).
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv. Razredi najkraće dospelosti mogu se nadopuniti dodatnim razredima dospelosti radi boljeg odražavanja razdoblja dospijeca izloženosti u portfelju institucije.

Popratni opis: od institucija se očekuje da objasne što je izazvalo značajne promjene iznosa u odnosu na prethodno razdoblje izvješćivanja.

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti					
		≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina
1	Krediti						
2	Dužnički vrijednosni papiri						
3	<i>Ukupne izloženosti</i>						

Definicije

Stupci

Bruto knjigovodstveni iznosi dospjelih izloženosti raščlanjuju se prema broju dana najstarije dospjele izloženosti.

90. Informacije prikazane primjenom članka 442. stavaka (g) i (i) o umanjenim izloženostima i dospjelim izloženostima treba dopuniti informacijama o neprihodujućim i restrukturiranim izloženostima u skladu s obrascem EU CR1-E u nastavku.

Obrazac 15: EU CR1-E – Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

Svrha: navesti pregled neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti prema Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: bruto knjigovodstvene vrijednosti (odgovaraju računovodstvenim vrijednostima prije umanjenja vrijednosti, rezervacija i akumuliranog umanjenja fer vrijednosti zbog kreditnog rizika navedeni u financijskim izvješćima, ali u skladu s bonitetnim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom glavi II. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima). Kad je iznos akumuliranih umanjenja vrijednosti i rezervacija i akumuliranog umanjenja fer vrijednosti zbog kreditnog rizika značajno različit od iznosa posebnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik objavljenog u obrascima od EU CR1-A do D, institucije trebaju zasebno objaviti iznos akumuliranog umanjenja fer vrijednosti zbog kreditnog rizika.
Učestalost: polugodišnji
Format: promjenjiv
Popratni opis: Od institucija se očekuje da objasne uzroke svih značajnih promjena u iznosima u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje i da objasne razlike u iznosima neprihodujućih izloženosti,

umanjenih izloženosti i izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti							Akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjenje fer vrijednosti zbog kreditnog rizika				Preuzeti kolaterali i financijska jamstva	
	Od čega prihodujuće, ali dospjelo nenaplaćeno > 30 dana i <= 90 dana	Od čega prihodujuće restrukturirane izloženosti	Od čega neprihodujuće			Prihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti	Od čega restrukturiranih izloženosti		
			Od čega u statusu neispunjavanja obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane	Od čega restrukturiranih	Od čega restrukturiranih						
010	Dužnički vrijednosni papiri												
020	Kredit i predjmovi												
030	Izvanbilančne izloženosti												

Definicije

Stupci

Bruto knjigovodstvene vrijednosti: vidjeti definiciju u obrascu EU CRB-B.

Neprihodujuće izloženosti: Prema stavku 145. Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014, kako je izmijenjena Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2017/277.

Restrukturirana izloženost: Restrukturirane izloženosti prema stavcima od 163. do 167. Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014. Ovisno o tome zadovoljavaju li restrukturirane izloženosti uvjete iznesene u Prilogu V. te uredbe, mogu se označiti kao prihodujuće ili neprihodujuće.

Umanjene izloženosti: Neprihodujuće izloženosti koje se također smatraju umanjenim izloženostima u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.

Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza: Neprihodujuće izloženosti koje su također klasificirane kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjenje fer vrijednosti zbog kreditnog rizika. To uključuje iznose određene u skladu sa stavcima 48., 65. i 66. dijela drugog Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.

Preuzeti kolaterali i financijska jamstva: Najveći mogući iznos kolaterala ili jamstva, a koji ne može premašiti knjigovodstveni iznos izloženosti na koju se odnosi.

91. Institucije trebaju objaviti usklađenje posebnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik (zasebno prikazano) za umanjene izloženosti prema članku 442. stavku (i) u skladu s obrascem EU CR2-A u nastavku.

92. Ovo usklađenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik treba se dopuniti usklađenjem izloženosti u statusu neispunjavanja obveza, kako je navedeno u obrascu EU CR2-B.

Obrazac 16: EU CR2-A – Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

Svrha: utvrditi promjene iznosa posebnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik za kredite i dužničke vrijednosne papire koji su u statusu neispunjavanja obveza ili umanjeni..
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: ukupni iznos posebnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik za kredite i dužničke vrijednosne papire koji su umanjeni i u statusu neispunjavanja obveza (opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik mogu biti povezani sa kreditima i dužničkim vrijednosnim papirima koji nisu umanjeni ili nisu u statusu neispunjavanja obveza).
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv. Stupci se ne mogu mijenjati. Institucije mogu dodati dodatne retke.
Popratni opis: Institucije trebaju opisati vrstu posebnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koje su uključene u obrazac te objasniti što je dovelo do značajnih promjena iznosa.

		a	b
		Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1	Početno stanje		
2	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja		
3	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja		
4	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik		
5	Prijenos između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik		
6	Učinak tečajnih razlika		
7	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri		
8	Ostale prilagodbe		
9	Završno stanje		
10	Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka		
11	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka		

Definicija

Stupci

Opći i posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik: uključiti akumulirane iznose određene člankom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 183/2014 od 20. prosinca 2013.

Redci

Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja i smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja trebaju sadržavati iznos promjena posebnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji su prouzročeni promjenama kreditne sposobnosti druge ugovorne strane – na primjer, povećanja ili obrnuto umanjenje u skladu s računovodstvenim okvirom – i koji ne impliciraju prijenos odbitaka. U potonjem slučaju institucija treba objaviti promjenu ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u retku „prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik“.

Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik: Učinak djelomičnih i cjelovitih otpisa za iznos posebnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik. Definiciju otpisa potražite u obrascu EU CRB-B.

Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri: Učinak na iznos ukupnih posebnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik svake transakcije ili drugog događaja u kojem preuzimatelj dobiva kontrolu nad jednim društvom ili više njih.

Ostale prilagodbe: Stavke potrebne za usklađivanje ukupnog iznosa.

Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka i Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka: Redci trebaju uključivati izravno ukidanje i izravno povećanje posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji se u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima ne unose na račun odbitaka nego izravno smanjuju bruto knjigovodstvenu vrijednost izloženosti.

Obrazac 17: EU CR2-B – Promjene iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni

Svrha: utvrditi promjene u kreditima i dužničkim vrijednosnim papirima institucije koji su u statusu neispunjavanja obveza.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: bruto knjigovodstvene vrijednosti
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv
Popratni opis: Od banaka se očekuje da objasne što je izazvalo značajne promjene iznosa.

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
1	Početno stanje	
2	Kreditni i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	
3	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	
4	Otpisani iznosi	
5	Druge promjene	
6	Završno stanje	

Definicije:

Stupci:

Bruto knjigovodstvena vrijednost: vidjeti definiciju u obrascu EU CRB-B.

Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza: Izloženosti prema IRB pristupu i standardiziranom pristupu u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Redci:

Početno stanje: Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza ili umanjene izloženosti na početku razdoblja. Treba objaviti neto djelomično i potpuno otpisanih iznosa iz prethodnih razdoblja i bruto (tj. ignoriranih) umanjena, bez obzira na to radi li se umanjeno putem računa odbitka ili izravnog smanjenja bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti.

Kredit i dužnički vrijednosni papiri koji su došli u status neispunjavanja obveza od posljednjeg izvještajnog razdoblja: Odnosi se na svaki kredit ili dužničke vrijednosne papire koji su došli u status neispunjavanja obveza tijekom razdoblja izvješćivanja.

Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza: Kredit ili dužnički vrijednosni papiri vraćeni u status koji nije status neispunjavanja obveza tijekom razdoblja izvješćivanja.

Otpisani iznosi: Iznosi izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza ili umanjenih izloženosti koje su potpuno ili djelomično otpisane tijekom razdoblja. Definiciju otpisa potražite u obrascu EU CRB-B.

Druge promjene: Stavke potrebne za usklađivanje ukupnog iznosa.

Odjeljak C – Opće kvalitativne informacije o smanjenju kreditnog rizika

93.U primjeni članka 453. stavaka (a) do (e) institucije bi trebale navesti informacije u obrascu EU CRC u nastavku.

Tablica 7: EU CRC – Zahtjevi za kvalitativnu objavu povezani s tehnikama smanjenja kreditnog rizika

Svrha: navesti kvalitativne podatke o smanjenju kreditnog rizika.
Područje primjene: tablica je obvezatna za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: kvalitativne informacije
Učestalost: godišnje
Format: promjenjiv

Institucije bi trebale objaviti:

članak 453. stavak (a)	Prilikom objave informacija o politikama netiranja i uporabi netiranja u skladu s člankom 453. stavkom (a), institucije trebaju navesti jasan opis politika o ublažavanju kreditnog rizika i postupaka u vezi s bilančnim i izvanbilančnim netiranjem. Mogle bi i navesti u kojoj je mjeri korišteno bilančno i izvanbilančno netiranje te koliko je ono važno za upravljanje kreditnim rizikom. Institucije bi posebice trebale spomenuti pojedinosti o tehnikama koje se koriste kao pozicije pokrivene sporazumima o bilančnom netiranju i financijske instrumente uključene u standardne sporazume o netiranju. Štoviše, potrebno je opisati i uvjete za osiguravanje učinkovitosti tih tehnika i uspostavljene kontrole za upravljanje pravnim rizikom.
članak 453. stavak (b)	U okviru objave o ključnim značajkama politika i postupaka za vrednovanje i upravljanje kolateralom u skladu s člankom 453. stavkom (b), institucije bi trebale objaviti: - temelj za vrednovanje i validaciju založenog kolaterala (tržišna vrijednost, druge vrijednosti); - u kojem opsegu se izračunata vrijednost kolaterala smanjuje korigiranjem; - uspostavljeni postupak i metode za praćenje vrijednosti hipotekarnog kolaterala i drugog fizičkog kolaterala. Nadalje, kreditne institucije bi trebale objaviti je li uspostavljen sustav za ograničenje kreditnih izloženosti i kako prihvaćeni kolateral utječe na kvantifikaciju tih ograničenja.
članak 453. stavak (c)	Prilikom opisivanja glavnih vrsta kolaterala koje je institucija primila u skladu s člankom 453. stavkom (c), institucija bi trebala navesti detaljan opis glavnih vrsta primljenih kolaterala za smanjenje kreditnog rizika. Štoviše, u okviru dobre prakse institucije bi trebale razvrstati prihvaćeni financijski kolateral prema vrsti povezanih kreditnih postupaka te istaknuti rejting i preostalo dospjeće kolaterala.
članak 453. stavak (d)	Opis glavnih vrsta davatelja jamstava i drugih ugovornih strana u kreditnim izvedenicama te njihova kreditna sposobnost što je potrebno objaviti u skladu s člankom 453. stavkom (d) treba pokriti kreditne izvedenice korištene za smanjenje kapitalnih zahtjeva, isključujući one koji se koriste u okviru sintetičkih sekuritizacijskih struktura.

članak 453. stavak (e)	Prilikom objave informacija o koncentracijama tržišnom ili kreditnom riziku u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika u skladu s člankom 453. stavkom (e), institucije bi trebale osigurati analizu svih koncentracija koje su prouzročene mjerama smanjenja kreditnog rizika te mogu spriječiti djelotvornost instrumenata smanjenja kreditnog rizika. Koncentracije u opsegu primjene tih objava obuhvaćaju koncentracije prema vrsti instrumenta koji se koristi kao kolateral, subjektu (koncentracija prema vrsti davatelja jamstva i kreditnih izvedenica), sektoru, geografskom području, valuti, rejtingu ili drugim čimbenicima koji bi mogli utjecati na vrijednost zaštite i time smanjiti tu zaštitu.
---------------------------------	---

Odjeljak D – Opće kvantitativne informacije o smanjenju kreditnog rizika

94. U primjeni članka 453. stavaka (f) i (g) informacije o vrijednosti izloženosti pokrivenih financijskim kolateralom, drugim kolateralom, jamstvima i kreditnim izvedenicama smatraju se informacijama o preostalim osiguranim izloženostima i osiguranim iznosom u okviru tih izloženosti. Informacije je potrebno objaviti u skladu s obrascem EU CR3 u nastavku.

Obrazac 18: EU CR3 – Tehnike smanjenja kreditnog rizika– Pregled

Svrha: objava opsega uporabe tehnika smanjenja kreditnog rizika.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: knjigovodstvene vrijednosti. Institucije trebaju uključiti sve kolaterale, financijska jamstva i kreditne izvedenice upotrijebljene kao instrumente za smanjenje kreditnog rizika za sve osigurane izloženosti, bez obzira na to je li upotrijebljen standardiziran pristup ili IRB pristup za izračun rizikom ponderirane imovine. Treba objaviti svaku izloženost osiguranu kolateralom, financijskim jamstvima ili kreditnim izvedenicama (prihvatljivim ili neprihvatljivim kao tehnike smanjenja kreditnog rizika prema dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima) korištenu za smanjenje kapitalnih zahtjeva.
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv. Kad institucije nisu u mogućnosti kategorizirati izloženosti osigurane kolateralom, financijskim jamstvima ili kreditnim izvedenicama u kredite i dužničke vrijednosne papire, mogu (i) spojiti dvije odgovarajuće ćelije ili (ii) razmjerno podijeliti iznos ponderom bruto knjigovodstvenih vrijednosti. Trebaju objasniti koju su metodu upotrijebili.
Popratni opis: Od institucija se očekuje da obrazac nadopune popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom razdoblja izvješćivanja i ključni uzroci takvih promjena.

		a	b	c	d	e
		Neosigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
1	Ukupni krediti					
2	Ukupne dužnički vrijednosni papiri					
3	Ukupne izloženosti					
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza					

Definicije
Stupci:

Neosigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos: Knjigovodstveni iznos izloženosti (umanjena za ispravke vrijednosti zbog umanjenja) koji nema koristi od tehnike smanjenja kreditnog rizika, bez obzira na to je li tehnika priznata prema dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Osigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos: knjigovodstveni iznos izloženosti s najmanje jednim pridruženim mehanizmom smanjenja kreditnog rizika (kolateral, financijska jamstva, kreditne izvedenice). Dodjela knjigovodstvenog iznosa višeosiguranih izloženosti različitim mehanizmima smanjenja kreditnog rizika izvršava se prema redoslijedu prioriteta, počevši od mehanizma smanjenja kreditnog rizika za koji se očekuje da će biti prvi pozvan u slučaju gubitaka i unutar granica knjigovodstvenog iznosa osiguranih izloženosti.



Izloženosti osigurane kolateralom: knjigovodstveni iznos izloženosti (umanjena za ispravke vrijednosti zbog umanjenja) djelomično ili u potpunosti osiguran kolateralom. U slučaju da je izloženost osigurana kolateralom i ostalim mehanizmom/ima smanjenja kreditnog rizika, knjigovodstveni iznos izloženosti osiguranih kolateralom preostali je udio izloženosti osiguranih kolateralom nakon uzimanja u obzir udjela izloženosti već osiguranih drugim mehanizmima smanjenja za koje se očekuje da će biti pozvani prije u slučaju gubitka, bez uzimanja u obzir prekomjernog osiguranja.

Izloženosti osigurane financijskim jamstvima: knjigovodstveni iznos izloženosti (umanjena za ispravke vrijednosti zbog umanjenja) djelomično ili u potpunosti osiguran financijskim jamstvima. U slučaju da je izloženost osigurana financijskim jamstvima i ostalim mehanizmima smanjenja kreditnog rizika, knjigovodstveni iznos izloženosti osiguranih financijskim jamstvima preostali je udio izloženosti osiguranih financijskim jamstvima nakon uzimanja u obzir udjela izloženosti već osiguranih drugim mehanizmima smanjenja za koje se očekuje da će biti pozvani prije u slučaju gubitka, bez uzimanja u obzir prekomjernog osiguranja.

Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama: knjigovodstveni iznos izloženosti (umanjena za ispravke vrijednosti zbog umanjenja) djelomično ili u potpunosti osiguran kreditnim izvedenicama. U slučaju da je izloženost osigurana kreditnim izvedenicama i ostalim mehanizmima smanjenja kreditnog rizika, knjigovodstveni iznos izloženosti osiguranih kreditnim izvedenicama preostali je udio izloženosti osiguranih kreditnim izvedenicama nakon uzimanja u obzir udjela izloženosti već osiguranih drugim mehanizmima smanjenja za koje se očekuje da će se unaprijed opozvati u slučaju gubitka, bez uzimanja u obzir prekomjernog osiguranja.

4.9 Kreditni rizik i smanjenje kreditnog rizika u standardiziranom pristupu

95. Sljedeći sadržaj u ovim smjernicama pobliže opisuje zahtjeve za objavu u skladu s člancima 444. i 453. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Informacije koje se navode u odjeljcima u nastavku odnose se samo na instrumente koji podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 2. (standardizirani pristup) za potrebe izračuna iznosa izloženosti ponderiranog rizikom u svrhu članka 92. stavka 3. točke (a) iste uredbe.

96. Instrumenti koji podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane), kao i instrumenti na koje se primjenjuju zahtjevi iz dijela trećeg, glave II., poglavlja 5. (izloženosti u okviru sekuritizacije) nisu pokriveni objavama u sljedećim odjeljcima. Objave koje podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 6. uredbe navedene su u odjeljku 4.11 ovih smjernica.

Odjeljak A – Kvalitativne informacije o primjeni standardiziranog pristupa

97. U primjeni članka 444. stavaka (a) do (d) Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi trebale navesti informacije navedene u tablici EU CRD u nastavku.

Tablica 8: EU CRD – Kvalitativni zahtjevi za objavu o korištenju vanjskog kreditnog rejtinga institucija kod standardiziranog pristupa za kreditni rizik

Svrha: upotpuniti informaciju u primjeni standardiziranog pristupa institucije kvalitativnim podacima o korištenju vanjskih rejtinga.		
Područje primjene: tablica se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Da bi korisnicima iznijela smislene informacije, institucija može odlučiti da neće otkriti zatražene informacije u tablici ako izloženosti i iznosi izloženosti ponderiranih rizikom izračunati u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nisu materijalno značajni u skladu s člankom 432. stavkom 1. iste uredbe, kako je navedeno u Smjernicama EBA-e 2014/14. U skladu s tim člankom i stavkom 19. ovih smjernica, institucija bi trebala jasno navesti tu činjenicu. Nadalje, trebala bi objasniti zašto smatra da informacije nisu materijalno značajne i smislene korisnicima, uključujući opis odgovarajućih kategorija izloženosti i ukupnu izloženosti riziku koji te kategorije izloženosti predstavljaju.		
Sadržaj: kvalitativne informacije		
Učestalost: godišnje		
Format: promjenjiv		
A. Za svaku kategoriju izloženosti određenu člankom 112. Uredbe o kapitalnim zahtjevima prema kojem institucije računaju iznosa izloženosti ponderiranog rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije trebaju objaviti sljedeće informacije:		
članak 444. stavak (a)	(a)	imena odabranih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) i agencija za kreditiranje izvoza (AKI) koje institucija koristi i razlozi za bilo kakve promjene tijekom razdoblja izvješćivanja.
članak 444. stavak (b)	(b)	kategorije izloženosti za koje se upotrebljava VIPKR ili AKI.
članak 444. stavak (c)	(c)	opis postupka koji se upotrebljava za transfer izdavatelja i izdavanje kreditne procjene na usporedivu imovinu u knjizi banke.
članak 444.	(d)	povezivanje alfanumeričke ljestvice svake korištene agencije sa stupnjevima kreditne kvalitete iz

stavak (d)	dijela trećeg glave II. poglavlja 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (osim ako institucija udovoljava standardima povezivanja koji je objavila EBA).
------------	---

Odjeljak B – Kvantitativne informacije o primjeni standardiziranog pristupa

98. Institucije trebaju objaviti informacije o izloženostima pokrivenima prihvatljivim financijskim kolateralom, ostalim prihvatljivim kolateralom i jamstvima ili kreditnim izvedenicama objavljenima primjenom članka 453. stavaka (f) i (g), kao i obrazac EU CR3 u ovim smjernicama pružanjem informacija o učinku smanjenja kreditnog rizika prema dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima na iznose izloženosti ponderiranog rizikom u skladu s poglavljem 2. iste glave iste uredbe (standardizirani pristup).

99. Informacije o učinku tehnika smanjenja kreditnog rizika, u skladu sa stavkom 95., trebaju slijediti upute utvrđene obrascem EU CR4. Obrazac EU CR4 isključuje izloženosti podložne zahtjevima u dijelu trećem glavi II. poglavljima 5. i 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane i okviru rizika sekuritizacije).

Obrazac 19: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

<p>Svrha: prikazati učinak svih tehnika smanjenja kreditnog rizika primijenjenih u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, uključujući jednostavnu i složenu metodu financijskog kolaterala u primjeni članaka 222. i 223. iste uredbe o izračunima kapitalnih zahtjeva standardiziranim pristupom. Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine navodi sintetski metrički sustav rizičnosti svakog portfelja.</p>
<p>Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom za kreditni rizik u skladu s dijelom trećim glavom II., poglavljem 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.</p> <p>Obrazac EU CR4 ne obuhvaća izvedene instrumente, repo transakcije, transakcije kreditiranja ili pozajmljivanja dužničkih vrijednosnica ili robe, transakcije s dugim rokom namire i drugim maržnim kreditima podložnima dijelu trećem glavi II. poglavlju 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima ili članku 92. stavku 3. točki (f) iste uredbe, čija je vrijednost regulatorne izloženosti izračunata u skladu s metodama iznesenima u spomenutom poglavlju.</p> <p>Institucija koja izračunava izloženosti ponderirane rizikom za kreditni rizik i u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima može smatrati da izloženosti i iznosi rizikom ponderirane imovine izračunati u skladu s poglavljem 2. nisu materijalno značajni u skladu s člankom 432. stavkom 1. iste uredbe (kako je navedeno u Smjernicama EBA-e 2014/14). U takvim okolnostima i kako bi korisnicima iznijela samo smislene informacije, institucija može odlučiti da neće objaviti obrazac EU CR4. U skladu s tim člankom i stavkom 19. ovih smjernica, institucija bi trebala jasno navesti tu činjenicu. Nadalje, trebala bi objasniti zašto smatra da informacije u obrascu EU CR4 nisu smislene za korisnike. Objašnjenje treba uključivati opis izloženosti uvrštene u odgovarajuće kategorije izloženosti i ukupni iznos rizikom ponderirane imovine u tim kategorijama izloženosti.</p>
<p>Sadržaj: iznosi regulatorne izloženosti</p>
<p>Učestalost: polugodišnji</p>
<p>Format: nepromjenjiv. (Stupci se ne mogu mijenjati. Stupci odražavaju kategorije izloženosti u članku 112. Uredbe o kapitalnim zahtjevima).</p>
<p>Popratni opis: Od institucija se očekuje da obrazac nadopune popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom razdoblja izvješćivanja i ključni uzroci takvih promjena.</p>

		a	b	c	d	e	f
		Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Kategorije izloženosti	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
1	Središnje države ili središnje banke						
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave						
3	Subjekti javnog sektora						

4	Multilateralne razvojne banke						
5	Međunarodne organizacije						
6	Institucije						
7	Trgovačka društva						
8	Stanovništvo						
9	Osigurano hipotekama na nekretninama						
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza						
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom						
12	Pokrivene obveznice						
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom						
14	Subjekti za zajednička ulaganja						
15	Kapital						
16	Ostale stavke						
17	Ukupno						

Definicije

Kategorije izloženosti: Kategorije izloženosti definiraju se prema člancima 112. do 134. u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Ostale stavke: odnose se na imovinu kojoj se dodjeljuje posebni ponder rizika određen člankom 134. u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Također se odnosi na imovinu koja nije odbijena primjenom članka 39. (preplata poreza, prijenos poreznoga gubitka i odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti), članka 41. (određena imovina mirovinskog fonda), članka 46. i 469. (ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala kad institucija nema značajno ulaganje u subjekt financijskog sektora), članka 49. i 471. (ulaganja u kapital društava za osiguranje bez obzira na to provodi li se nad tim društvima supervizija prema odredbama direktive o konglomeratima), članka 60. i 475. (izravna, neizravna i sintetska značajna ulaganja i ulaganja koja nisu značajna u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala subjekta financijskog sektora), članka 70. i 477. (izravna, neizravna i sintetska značajna ulaganja i ulaganja koja nisu značajna u instrumente dopunskoga kapitala subjekta financijskog sektora) kad nije raspoređena u druge kategorije izloženosti i kvalificirane udjele izvan financijskog sektora kad im nije dodijeljen ponder rizika od 1 250 % (u primjeni članka 36. stavka (k) u dijelu drugom, glavi I., poglavlju 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima).

Stupci:

Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika – Iznos u bilančnoj evidenciji: Institucije trebaju objaviti bilančnu izloženost u skladu s bonitetnim opsegom konsolidacije (u skladu s člankom 111. Uredbe o kapitalnim zahtjevima), umanjenu za posebne ispravke vrijednosti za kreditni rizik (kako je navedeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 183/2014) i otpise (kako je navedeno u primjenjivom računovodstvenom okviru), ali prije (i) primjene konverzijskih faktora kako je određeno u istom članku i (ii) primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika određenom u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, osim za bilančno i izvanbilančno netiranje iz obrasca EU LI2. Vrijednosti izloženosti za najmove podložne su članku 134. stavku 7. iste uredbe.

Izloženosti prije kreditnih konverzijskih faktora i smanjenja kreditnog rizika – Iznos u izvanbilančnoj evidenciji: Institucije trebaju objaviti vrijednost izvanbilančne izloženosti u skladu s bonitetnim opsegom konsolidacije, neto posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik kako je navedeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 183/2014, ali prije primjene konverzijskog faktora u skladu s člankom 111. Uredbe o kapitalnim zahtjevima i prije učinka tehnika smanjenja kreditnog rizika (u primjeni dijela trećeg glave II. poglavlja 4. iste uredbe) osim za bilančno i izvanbilančno netiranje već objavljenih u obrascu EU LI2.

Kreditna izloženost nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika: Vrijednost izloženosti nakon primjene posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik kako je navedeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br.183/2014 i otpisa kako je navedeno u primjenjivom računovodstvenom okviru, svih instrumenata za smanjenje kreditnog rizika i kreditnih konverzijskih faktora. Na taj se iznos primjenjuju ponderi rizika (u skladu s člankom 113. i dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. odjeljkom 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima). Nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika i kreditnog konverzijskog faktora, to je neto iznos ekvivalentan kreditu.

Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine: Ukupne rizikom ponderirane izloženosti/izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika. Rezultat omjera mora se izraziti u postotcima.

Veze između obrazaca

Iznos u [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] jednak je iznosu u [EU CR5:17/ukupno]

100. U primjeni članka 444. stavka (e), institucije trebaju navesti obrazac EU CR5 (uključujući raščlambu izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon tehnika smanjenja rizika).

Obrazac 20: EU CR5 – Standardizirani pristup

<p>Svrha: navesti raščlambu izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup na kategorije imovine i ponderu rizika (u skladu s dodijeljenom rizičnošću izloženosti prema standardiziranom pristupu). Ponderi rizika u obrascu EU CR5 obuhvaćaju sve one dodijeljene svakom stupnju kreditne kvalitete u člancima od 113. do 134. u dijelu trećem glavi II. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.</p> <p>Područje primjene: Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.</p> <p>Izloženosti ponderirane rizikom institucija pod poglavljem 3. iste uredbe. Izloženosti i iznosi rizikom ponderirane imovine izračunati u skladu s poglavljem 2. nisu materijalno značajni u skladu s člankom 432. stavkom 1. iste uredbe, kako je navedeno u Smjernicama EBA-e 2014/14. U takvim okolnostima i kako bi korisnicima iznijela samo smislene informacije, institucija može odlučiti da neće objaviti obrazac EU CR5. U skladu s tim člankom i stavkom 19. ovih smjernica, institucija bi trebala jasno navesti tu činjenicu. Nadalje, trebala bi objasniti zašto smatra da informacije u obrascu EU CR5 nisu smislene za korisnike. Objašnjenje treba uključivati opis izloženosti uvrštene u odgovarajuće kategorije izloženosti i ukupni iznos rizikom ponderirane imovine iz tih kategorija izloženosti.</p>
<p>Sadržaj: regulatorne vrijednosti izloženosti raščlanjene prema ponderima rizika. Institucije trebaju objaviti izloženosti nakon primjene konverzijskog faktora i tehnika smanjenja rizika. Ponder rizika upotrijebljen za raščlambu odgovara različitim stupnjevima kreditne kvalitete primjenjivima u skladu s člancima od 113. do 134. u dijelu trećem glavi II. poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.</p>
<p>Učestalost: polugodišnji</p>
<p>Format: nepromjenjiv</p>
<p>Popratni opis: Od institucija se očekuje da obrazac nadopune popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom razdoblja izvješćivanja i ključni uzroci takvih promjena.</p>

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika															Ukupno	Od čega nije dodijeljen rejting		
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo			Odbijeno	
1	Središnje države ili središnje banke																			
2	Tijela regionalne ili lokalne vlasti																			
3	Subjekti javnog sektora																			
4	Multilateralne razvojne banke																			
5	Međunarodne organizacije																			
6	Institucije																			
7	Trgovačka društva																			
8	Stanovništvo																			
9	Osigurano hipotekama na nekretninama																			
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza																			
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom																			
12	Pokrivene obveznice																			
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom																			
14	Subjekti za zajednička ulaganja																			
15	Kapital																			
16	Ostale stavke																			
17	Ukupno																			

Definicije

Ukupno: Ukupan iznos bilančnih i izvanbilančnih izloženosti u skladu s bonitetnim opsegom konsolidacije (u skladu s člankom 111. Uredbe o kapitalnim zahtjevima), umanjen za posebne ispravke vrijednosti za kreditni rizik (kako je navedeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 183/2014) i otpise (kako je navedeno u primjenjivom računovodstvenom okviru), nakon (i) primjene konverzijskih faktora kako je određeno u istom članku i (ii) primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika određenom u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Kategorije izloženosti: Kategorije izloženosti definiraju se prema člancima 112. do 134. u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Ostale stavke: odnose se na imovinu podložnu posebnom ponderu rizika određenom člankom 134. u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Također se odnosi na imovinu koja nije odbijena primjenom članka 39. (preplata poreza, prijenos poreznoga gubitka i odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti), članka 41. (određena imovine mirovinskog fonda), članka 46. i 469. (ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala kad institucija nema značajno ulaganje u subjekt financijskog sektora), članka 49. i 471. (ulaganja u kapital društava za osiguranje bez obzira na to da li se na ta društva vrši supervizija prema odredbama direktive o konglomeratima), članka 60. i 475. (izravna, neizravna i sintetska značajna ulaganja i ulaganja koja nisu značajna u instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala subjekta financijskog sektora), članka 70. i 477. (izravna, neizravna i sintetska značajna ulaganja i ulaganja koja nisu značajna u instrumente dopunskoga kapitala subjekta financijskog sektora) kad nije raspoređena u druge kategorije izloženosti i kvalificirane udjele izvan financijskog sektora kad im nije dodijeljen ponder rizika od 1 250 % (u primjeni članka 36. stavka (k) u dijelu drugom glavi I. poglavlju 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima).

Odbijeno: Izloženosti koje se trebaju odbiti u skladu s dijelom drugim Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Nije dodijeljen rejting: Izloženosti za koje nije dostupna kreditna procjena odabranog VIPKR-a i na koje su primijenjeni posebni ponderi rizika ovisno o njihovoj kategoriji, kako je određeno člancima od 113. do 134. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

4.10 Kreditni rizik i smanjenje kreditnog rizika u IRB pristupu

101. U sljedećim odjeljcima u ovim smjernicama pobliže se opisuju zahtjevi za objavu u skladu s člancima 452. i 453. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Informacije koje se navode u odjeljcima ispod odnose se samo na instrumente koji podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. za potrebe izračuna rizikom ponderiranog iznosa izloženosti iz članka 92. stavka 3. točke (a) iste uredbe (IRB pristup).

102. Instrumenti koji podliježu dijelu trećem, glavi II., poglavlju 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane), kao i instrumenti na koje se primjenjuju zahtjevi iz dijela trećeg, glave II., poglavlja 5. (izloženosti u okviru sekuritizacije) nisu pokriveni objavama u sljedećim odjeljcima (izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane i sekuritizacijskom okviru).

Odjeljak A – kvalitativne informacije o uporabi IRB pristupa

103. U skladu s člankom 452. od (a) do (c), institucije trebaju objaviti informacije o kvalitativnom okruženju IRB modela, na temelju specifikacija u tablici EU CRE.

Tablica 9: EU CRE – Zahtjevi za kvalitativnu objavu u odnosu na IRB modele

Svrha: navesti dodatne informacije o IRB modelima upotrijebljenima za izračun rizikom ponderirane imovine.
Područje primjene: tablica se primjenjuje na institucije iz stavka 7. ovih smjernica kojima je dozvoljena primjena naprednog ili osnovnog IRB pristupa za neke ili sve izloženosti u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Da bi korisnicima iznijele smislene informacije, institucije trebaju opisati glavne značajke modela upotrijebljenih na grupnoj razini (u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom, glavi II. iste uredbe) i objasniti kako je određen opseg opisanih modela. Komentar treba uključiti postotak rizikom ponderirane imovine pokriven modelima za svaki regulatorni portfelj institucije.
Sadržaj: kvalitativne informacije
Učestalost: godišnje
Format: promjenjiv

Institucije moraju navesti sljedeće informacije o uporabi IRB modela:

članak 452. točka (b) podtočka iv.	(a)	Opis kontrolnih mehanizama rejting-sustava u skladu s člankom 452. točkom (b) podtočkom iv. treba obuhvatiti razvoj internih modela, kontrole i promjene. Prilikom opisivanja pregleda sustava neovisnosti, odgovornosti provjere rejting-sustava, treba objaviti ulogu funkcija uključenih u razvoj, odobrenje i naknadne promjene modela kreditnog rizika.
članak 452. točka (b) podtočka .iv.	(b)	Opis uloge spomenutih funkcija također treba uključiti odnose između funkcije upravljanja rizikom i funkcije unutarnje revizije, kao i postupak osiguranja neovisnosti funkcije provjere modela od funkcija odgovornih za razvoj modela.
članak 452. točka (b) podtočka iv.	(c)	Kao dio informacija objavljenih u skladu s člankom 452. točkom (b) podtočkom iv., institucije trebaju objaviti opseg i glavni sadržaj izvješćivanja u vezi s modelima kreditnog rizika.
članak 452. točka (a)	(d)	Opseg supervizorovog odobrenja za primjenu pristupa

članak 452. točka (a)	(e)	Prilikom objave informacija o dopuštenju nadležnog tijela za pristup ili odobrenju za postupno uvođenje pristupa u skladu s člankom 452. točkom (a), institucije trebaju označiti (za svaku kategoriju izloženosti) dio EAD-a unutar grupe (u postotku ukupnog EAD-a) pokriven standardiziranim, osnovnim i naprednim IRB pristupima i dio kategorija izloženosti uključenih u plan postupnog uvođenja IRB pristupa.
članak 452. točka (c)	(f)	Objava internog rejting-procesa prema kategorijama izloženosti iz članka 452. točke (c) treba uključiti broj ključnih modela upotrijebljenih u odnosu na svaki portfelj, s kratkim obrazloženjem glavnih razlika među modelima unutar istih portfelja.
članak 452. točka (c)	(g)	Objava internog rejting-procesa prema kategorijama izloženosti iz članka 452. točke (c) također treba uključiti opis glavnih značajki odobrenih modela, posebno: (i) definicije, metode i podatke za procjenu i validaciju PD-a, kao što su procjene PD-ova za portfelje s malim brojem statusa neispunjavanja obveza, postojanje regulatornih pragova i pokretače razlika između PD-a i stvarnih stopa statusa neispunjavanja obveza za barem posljednja tri razdoblja; i, kada je primjenjivo: (ii) definicije, metode i podatke za procjenu i validaciju LGD-a, kao što su metode izračuna LGD-a u uvjetima ekonomske recesije, procjene LGD-ova za portfelje s malim brojem statusa neispunjavanja obveza, vrijeme između trenutka stupanja u status neispunjavanja obveza i zatvaranja izloženosti; (iii) definicije, metode i podatke za procjenu i validaciju CCF-ova, uključujući pretpostavke korištene pri procjeni navedenih parametara. Opis značajki internog modela za vlasnička ulaganja u skladu s člankom 452. točkom (c) podtočkom v. treba obuhvatiti modele upotrijebljene za izloženosti u okviru pristupa internih modela iz članka 155. stavka 4.

Odjeljak B – kvantitativne informacije o uporabi IRB pristupa

104. U primjeni članka 452. točaka (e) i (g), institucije bi trebale navesti informacije iz obrasca EU CR6:

- Objava „vrijednosti izloženosti” (prema članku 452. točki (e) podtočki i.) zadovoljena je putem objave izvornih vrijednosti izloženosti (bilančnih i izvanbilančnih) u stupcima (a) i (b) i objavom EAD-a u stupcu (d);
- objava „iznosa neiskorištenih obveza i prosječnih vrijednosti izloženosti ponderiranih izloženošću za svaku kategoriju izloženosti” (prema članku 452. točki (e) podtočki iii.) zadovoljena je putem objave „prosječnog CCF-a”;
- objava prosječnog pondera rizika ponderiranog izloženošću (prema članku 452. točki (e) podtočki ii.) zadovoljena je putem objave rizikom ponderirane imovine u kombinaciji s omjerom rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine;
- prilikom objave informacije raščlanjene prema rasponima PD-a (prema članku 452. točki (e)), institucije također trebaju navesti broj dužnika koji odgovara broju individualnih PD-ova u ovom rasponu. Prihvatljiva je približna vrijednost (zaokruženi broj).

105. Institucije također trebaju navesti raščlambu prosječnog PD-a i prosječnog LGD-a prema kategorijama izloženosti (stupci e i g).

106. Prilikom objave ispravaka vrijednosti i rezerviranja iz članka 452. točke (g), institucije trebaju navesti informacije o kretanju ispravaka vrijednosti i rezerviranja, uključujući specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik prema kategoriji izloženosti i navesti kako se razlikuju od prijašnjih, kao i opis faktora koji su utjecali na ostvarene gubitke tijekom prethodnog razdoblja (članak 452. točka (h)).
107. Raščlamba prema dostatnom broju rejting-kategorija dužnika treba se prilagoditi na način da se najmanje potrebna obvezatna raščlamba prilagodi kako bi se omogućila reprezentativna raščlamba distribucije tih kategorija upotrijebljenih u IRB pristupu institucije, uključujući kada su kategorije spojene. U slučaju gdje su dodatne kategorije PD-a uvrštene u obrazac EU CR6, kategorije se mogu spojiti ako raščlamba ostaje reprezentativna za distribuciju kategorija upotrijebljenih za IRB pristup.

Obrazac 21: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu

<p>Svrha: navesti glavne parametre upotrijebljene za izračun kapitalnih zahtjeva za IRB modele. Cilj ovog zahtjeva je prikazati kategorije izloženosti prema kategorijama PD-a kako bi se omogućila procjena kreditne kvalitete portfelja. Svrha objave tih parametara je unaprijediti transparentnost izračuna rizikom ponderirane imovine institucija i pouzdanost regulatornih mjera.</p>
<p>Područje primjene: obrazac se primjenjuje na institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje primjenjuju napredni ili osnovni IRB pristup za neke ili sve izloženosti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Kad institucija upotrebljava i osnovni i napredni IRB pristup, treba objaviti jedan obrazac za svaki upotrijebljeni pristup.</p>
<p>Sadržaj: stupci (a) i (b) odnose se na vrijednosti izloženosti prije CCF-a i tehnika smanjenja kreditnog rizika, a stupci od (c) do (l) regulatorne su vrijednosti koje su odredile institucije ili su određene u spomenutom poglavlju. Sve vrijednosti u obrascu EU CR6 temelje se na regulatornom opsegu konsolidacije prema dijelu prvom, glavi II., poglavlju 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.</p>
<p>Učestalost: polugodišnji</p>
<p>Format: nepromjenjiv. Stupci, njihov sadržaj i PD raspon u redcima ne mogu se mijenjati, iako PD master skala u obrascu predstavlja minimalnu granularnost koju bi institucija trebala navesti (institucija može proširiti raščlambu PD master skale).</p>
<p>Popratni opis: Od institucija se očekuje da upotpune obrazac popratnim opisom kako bi objasnile učinak kreditnih izvedenica na rizikom ponderiranu imovinu.</p>

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
Kategorija izloženosti X													
	0,00 do <0,15												
	0,15 do <0,25												
	0,25 do <0,50												
	0,50 do <0,75												
	0,75 do <2,50												
	2,50 do <10,00												
	10,00 do <100,00												
	100,00 (neispunjavanje obveza)												
	Podzbroy												



Ispravci vrijednosti i rezerviranja: Specifični i opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 183/2014, dodatni ispravci vrijednosti u skladu s člancima 34. i 110. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, kao i druga umanjenja regulatornog kapitala u vezi s izloženostima koje su ponderirane rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. te uredbe. Ti ispravci vrijednosti i rezerviranja uzimaju se u obzir u provedbi članka 159. te uredbe.

108. U primjeni članka 453. stavka (g), objavu informacije o ukupnoj izloženosti koja je pokrivena jamstvima ili kreditnim izvedenicama (kako je već navedeno u obrascu EU CR3 u ovim smjernicama) potrebno je dopuniti informacijama o učinku kreditnih izvedenica na rizikom ponderiranu imovinu. Te dodatne informacije navedene su u obrascu EU CR7 u nastavku.

Obrazac 22: EU CR7 – IRB pristup – učinak na rizikom ponderiranu imovinu kreditnih izvedenica korištenih u okviru tehnika smanjenja kreditnog rizika

<p>Svrha: prikazati učinak kreditnih izvedenica na izračun kapitalnih zahtjeva primjenom IRB pristupa. Rizikom ponderirana imovina prije kreditnih izvedenica koja predstavlja rizikom ponderiranu imovinu prije uzimanja u obzir učinka kreditnih izvedenica na smanjenje kreditnog rizika odabrana je za vrednovanje učinka kreditnih izvedenica na rizikom ponderiranu imovinu. U obrazac EU CR7 uključen je učinak kreditnih izvedenica na rizikom ponderiranu imovinu prouzročen učinkom zamjene i prilagodbe PD-a i LGD-a u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.</p>
<p>Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju napredni IRB i/ili osnovni IRB pristup za sve ili neke izloženosti.</p>
<p>Sadržaj: rizikom ponderirana imovina koja podliježe kreditnom riziku.</p>
<p>Učestalost: polugodišnji</p>
<p>Format: nepromjenjiv. Objava rizikom ponderirane imovine izračunate uz pretpostavku da ne postoji kreditna izvedenica kao tehnika smanjenja kreditnog rizika (rizikom ponderirana imovina prije kreditnih izvedenica) i rizikom ponderirana imovina izračunata uzimajući u obzir učinak kreditnih izvedenica (stvarna rizikom ponderirana imovina) na smanjenje kreditnog rizika, trebala bi se prikazati zasebno za kategorije izloženosti na koje se primjenjuje osnovni, od onih na koje se primjenjuje napredni IRB pristup.</p>
<p>Popratni opis: Institucije mogu dopuniti obrazac popratnim opisom kako bi objasnile učinak kreditnih izvedenica na rizikom ponderiranu imovinu.</p>

		a	b
		Rizikom ponderirana imovina prije kreditnih izvedenica	Stvarna rizikom ponderirana imovina
1	Izloženosti u okviru FIRB-a		
2	Središnje države i središnje banke		
3	Institucije		
4	Trgovačka društva – MSP-ovi		
5	Trgovačka društva – specijalizirano financiranje		
6	Trgovačka društva – ostalo		
7	Izloženosti u okviru AIRB-a		
8	Središnje države i središnje banke		
9	Institucije		
10	Trgovačka društva – MSP-ovi		
11	Trgovačka društva – specijalizirano financiranje		
12	Trgovačka društva – ostalo		
13	Stanovništvo – MSP-ovi osigurani nekretninama		

14	Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama prema dužnicima koji nisu MSP-ovi		
15	Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti		
16	Stanovništvo – ostale izloženosti prema MSP-ovima		
17	Stanovništvo – ostale izloženosti prema dužnicima koji nisu MSP-ovi		
18	Vlasnička ulaganja IRB		
19	Ostala imovina		
20	Ukupno		

Definicije

Rizikom ponderirana imovina prije kreditnih izvedenica: Hipotetska rizikom ponderirana imovina izračunata uz pretpostavku da ne postoji kreditna izvedenica kao tehnika smanjenja kreditnog rizika u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Stvarna rizikom ponderirana imovina: Stvarna rizikom ponderirana imovina izračunata uzimajući u obzir učinak kreditne izvedenice na smanjenje kreditnog rizika u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.

109. Institucije koje objavljuju informacije povezane s kapitalnim zahtjevima i rizikom ponderiranom imovinom (u primjeni članka 92. stavka 3. točke (a) Uredbe o kapitalnim zahtjevima i članka 438. točke(d) iste uredbe) za izloženosti koje podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (IRB pristup) trebaju navesti informacije o varijacijama rizikom ponderirane imovine tijekom razdoblja. Informacije o takvim varijacijama koje treba objaviti navedene su u obrascu EU CR8 u nastavku.

Obrazac 23: EU CR8 – izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa

<p>Svrha: predstaviti izvješće o promjenama u kojem se objašnjavaju varijacije kreditnim rizikom ponderirane imovine za izloženosti za koje se rizikom ponderirani iznos utvrđuje u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima i odgovarajućeg kapitalnog zahtjeva kako je navedeno u članku 92. stavku 3. točki (a).</p>
<p>Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju osnovni i/ili napredni IRB pristup.</p>
<p>Sadržaj: rizikom ponderirana imovina ne obuhvaća rizikom ponderiranu imovinu za izvedene financijske instrumente, repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije s dugim rokom namire i maržne kredite podložne dijelu trećem glavi II. poglavlju 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima ili članku 92. stavku 3. točki (f) iste uredbe, čija je regulatorna vrijednost izloženosti izračunata u skladu s metodama iz navedenog poglavlja. Promjena iznosa rizikom ponderirane imovine tijekom razdoblja izvješćivanja za svaki od ključnih pokretača treba se temeljiti na razumnoj procjeni iznosa institucije.</p>
<p>Učestalost: tromjesečno</p>
<p>Format: nepromjenjiv. Stupci i redci 1. i 9. ne mogu se mijenjati. Institucije mogu dodati dodatne retke između redaka 7. i 8. kako bi objavile dodatne elemente koji značajno doprinose varijacijama rizikom ponderirane imovine.</p>
<p>Popratni opis: Od institucija se očekuje da obrazac nadopune popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom razdoblja izvješćivanja i ključni pokretači takvih promjena.</p>

a	b
---	---

		Iznosi rizikom ponderirane imovine	Kapitalni zahtjevi
1	Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja izvješćivanja		
2	Veličina imovine		
3	Kvaliteta imovine		
4	Ažuriranja modela		
5	Metodologija i politike		
6	Preuzimanja i prodaja		
7	Kretanja strane valute		
8	Ostalo		
9	Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja		

Definicije

Veličina imovine: Organske promjene u veličini i sastavu imovine (uključujući odobravanje novih i dospijeće postojećih plasmana), ali isključujući promjenu veličine imovine prouzročene preuzimanjem i prodajom.

Kvaliteta imovine: Promjene procijenjene kvalitete imovine institucije prouzročene promjenama u riziku dužnika, kao što su migracije između rejting-kategorija ili slični učinci.

Ažuriranja modela: Promjene prouzročene implementacijom modela, promjena u području primjene modela ili sve promjene usmjerene na rješavanje slabosti modela.

Metodologija i politike: Promjene prouzročene metodološkim promjenama u izračunima proizašlima iz promjena u regulatornoj politici, uključujući izmjene postojeće regulative i novu regulativu.

Preuzimanje i prodaja: Promjena veličine imovine prouzročene preuzimanjem i prodajom..

Kretanja strane valute: Promjene koje nastaju zbog kretanja strane valute.

Ostalo: Ova se kategorija mora koristiti za bilježenje promjena koje se ne mogu pripisati nijednoj drugoj kategoriji. Institucije bi trebale dodati dodatne retke između redaka 7. i 8. kako bi objavile značajne pokretače kretanja rizikom ponderirane imovine tijekom razdoblja izvješćivanja.

110. Prilikom navođenja informacija o retroaktivnom testiranju PD-a u skladu s objavama koje se zahtijevaju za retroaktivno testiranje očekivanog gubitka prema članku 452. točki (i) Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi trebale navesti informacije navedene u obrascu EU CR9 i usporediti PD (prema kategoriji izloženosti i internom rejtingu) sa stvarnom stopom statusa neispunjavanja obveza.

111. Prilikom objave informacija o retroaktivnom testiranju drugih parametara modela, institucije mogu objaviti informacije na sličan način kao i za retroaktivno testiranje PD-a, kako je navedeno u obrascu EU CR9. Konkretno, prilikom objave informacija o retroaktivnom testiranju parametara modela, osim PD-ova, institucije bi trebale učiniti sljedeće:

- objaviti retroaktivno testiranje na razini regulatornih kategorija izloženosti u skladu s člancima 147. i 155. Uredbe o kapitalnim zahtjevima i prema potrebi uključiti dodatne podatke;
- definirati procjene modela koje su retroaktivno testirane (uključujući ostvarene vrijednosti s kojima ih se uspoređuje) te spomenuti ograničenja za usporedbu procjena modela i izabranih ostvarenih vrijednosti. Stoga, prilikom navođenja rezultata retroaktivnog

testiranja očekivanog gubitka u odnosu na ostvarene gubitke, institucija bi trebala definirati koncept očekivanog gubitka (uključujući razdoblje promatranja tih očekivanih gubitaka i ostvarene gubitke) i opisati sve razlike između tih dvaju pojmova koje bi mogle ometati jasnu usporedbu očekivanih i ostvarenih gubitaka;

- za svaku kategoriju izloženosti potrebno je naznačiti razlike između procjena modela i ostvarenih vrijednosti za dužnike u statusu neispunjavanja obveza i dužnike koji nisu u statusu neispunjavanja obveza;
- za svaku kategoriju izloženosti treba kvantificirati (ako je relevantno) broj dužnika u statusu neispunjavanja obveza i dužnika koji nisu u statusu neispunjavanja obveza;
- objaviti informacije o retroaktivnom testiranju za sve parametre modela, popraćene pokazateljima ili informacijama o retroaktivnom testiranju iz prethodnih razdoblja koji korisnicima omogućuju da procijene učinkovitost rejting-modela tijekom dovoljno dugog vremenskog razdoblja (najmanje 3 godine).

Obrazac 24: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti

<p>Svrha: navesti podatke o retroaktivnom testiranju radi potvrđivanja pouzdanosti izračuna PD-a. U obrascu se uspoređuje PD korišten u izračunu kapitalnih zahtjeva prema IRB pristupu sa stvarnom stopom statusa neispunjavanja obveza dužnika institucije. Kako bi se PD usporedio sa stabilnijom stopom statusa neispunjavanja obveza potrebna je prosječna godišnja stopa statusa neispunjavanja obveza tijekom najmanje 5 godina, iako institucija može koristiti dulje razdoblje koje je u skladu sa stvarnim praksama upravljanja rizikom.</p>
<p>Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju osnovni i/ili napredni IRB pristup. Ako institucija upotrijebi osnovni IRB pristup za određene izloženosti, a napredni IRB pristup za druge izloženosti, mora objaviti dvije zasebne raščlambe portfelja u zasebnim obrascima.</p> <p>Da bi korisnicima iznijele smislene informacije o retroaktivnom testiranju internih modela institucije putem ovog obrasca, institucije trebaju opisati glavne značajke modela upotrijebljenih na grupnoj razini (u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije) i objasniti kako je određen opseg primjene opisanih modela. Komentar treba sadržavati postotak rizikom ponderirane imovine pokrivena modelima za koje su rezultati retroaktivnih testiranja prikazani ovdje za svaki regulatorni portfelj institucije.</p>
<p>Sadržaj: modelirani parametri koji se koriste u izračunu IRB-a.</p>
<p>Učestalost: godišnje</p>
<p>Format: promjenjiv. „Kategorija izloženosti X” obuhvaća zasebne kategorije izloženosti iz članka 147. dijela trećeg glave II. poglavlja 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, uz dodatnu raščlambu u okviru kategorije izloženosti prema trgovačkim društvima na MSP-ove, specijalizirano financiranje i otkupljena potraživanja od trgovačkih društava, te u okviru kategorije izloženosti prema stanovništvu zasebni prikaz svake od kategorija izloženosti kojoj odgovaraju različite korelacije iz članka 154. stavaka od 1. do 4. Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja za svaki od regulatornih pristupa iz članka 155. trebaju se zasebno objaviti. Nije potrebno navesti raščlambu prema PD razredu za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja iz članka 155. stavka 2.</p>
<p>Popratni opis: Od institucija se očekuje da obrazac nadopune popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom razdoblja izvješćivanja i ključni pokretači takvih promjena. Institucije mogu nadopuniti obrazac prilikom objave iznosa izloženosti i broja dužnika čije su izloženosti tijekom godine izašle iz statusa neispunjavanja obveza.</p>

a	b	c	d	e	f	g	h	i
Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući	Ponderirani	Aritmetički prosjek	Broj dužnika	Dužnici u statusu	Od kojih je novih	Prosječna povijesna

ti		vanjski rejting	prosječni PD	PD-a prema dužnicima	Kraj prethodn e godine	Kraj godine	neispunjav anja obveza u godini	dužnika	godišnja stopa statusa neispunja vanja obveza

Definicije

PD raspon: Odnosi se na PD dodijeljen na početku razdoblja.

Odgovarajući vanjski rejting: Potrebno je ispuniti jedan stupac za svaku relevantnu rejting-agenciju za PD procjene odobrene u bonitetne svrhe u nadležnosti u kojoj posluje institucija. Ovi bi se stupci trebali ispuniti samo za procjene PD-a koji podliježu članku 180. stavku (1) točki (f).

Ponderirani prosječni PD: Jednako kako je navedeno u obrascu EU CR6.

Aritmetički prosjek PD-a prema dužnicima: PD u okviru raspona prema broju dužnika u tom rasponu.

Broj dužnika (potrebno je navesti dva skupa informacija): (i) broj dužnika na kraju prethodne godine; i (ii) broj dužnika na kraju godine koja podliježe izvješćivanju.

Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini: Broj dužnika u statusu neispunjavanja obveza tijekom godine u skladu s člankom 178. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Od kojih je novih dužnika u statusu neispunjavanja obveza tijekom godine: Broj dužnika u statusu neispunjavanja obveza u posljednjih 12 mjeseci, a koji nisu bili financirani pri kraju prethodne financijske godine.

Prosječna povijesna godišnja stopa statusa neispunjavanja obveza: Barem 5-godišnji prosjek godišnje stope statusa neispunjavanja obveza (dužnici na početku svake godine kod kojih je došlo do statusa neispunjavanja obveza tijekom godine / ukupan broj dužnika na početku godine). Institucije mogu upotrijebiti dulje vremensko razdoblje koje je u skladu sa stvarnim praksama upravljanja rizikom institucije.

4.11 Kreditni rizik druge ugovorne strane

112. U sljedećim odjeljcima ovih smjernica navode se zahtjevi za objavu u skladu s člancima 439., 444. i 452. Uredbe o kapitalnim zahtjevima u vezi s instrumentima iz knjige trgovanja ili knjige pozicija kojima se ne trguje čija se vrijednost izloženosti mjeri u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. iste uredbe (okvir kreditnog rizika druge ugovorne strane), i ponderiranja rizikom za potrebe članka 92. stavka 3. točke (f) te uredbe provodi se u skladu sa zahtjevima iz dijela trećeg glave II, poglavlja 2. ili 3. (okvir kreditnog rizika) te uredbe.

113. Uključene su i karakteristične informacije o tim instrumentima navedenim u prethodnim stavcima za koje se posebni kapitalni zahtjevi izračunavaju ili u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 9. (Kapitalni zahtjevi za izloženosti središnjoj drugoj ugovornoj strani) Uredbe o kapitalnim zahtjevima ili za potrebe članka 92. stavka 3. točke (d) u skladu s dijelom trećim glavom IV. (kapitalni zahtjevi za CVA) Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Odjeljak A – Informacije o regulatornim mjerama

114. U primjeni članka 439. točki (e), (f) i (i) Uredbe o kapitalnim zahtjevima institucije bi trebale objaviti informacije navedene u obrascu EU CCR1 u pogledu metoda koje se koriste za mjerenje vrijednosti izloženosti instrumenata koji podliježu kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik druge ugovorne strane u primjeni članka 92. stavka 3. točke (f), kao i neto izloženosti tih instrumenata.

Obrazac 25: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

Svrha: navesti sveobuhvatan pregled metoda korištenih za izračun regulatornih zahtjeva za kreditni rizik druge ugovorne strane i glavne parametre koji su korišteni u okviru svake metode.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica s instrumentima čija se vrijednost izloženosti izračunava u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.
Sadržaj: regulatorne izloženosti, rizikom ponderirana imovina i parametri koji se koriste za izračun rizikom ponderirane imovine za sve izloženosti koje podliježu okviru kreditnog rizika druge ugovorne strane (isključujući kapitalni zahtjev za CVA rizik ili izloženosti poravnate preko središnje druge ugovorne strane).
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv

		a	b	c	d	e	f	g
		Zamišljeni	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
1	metoda tržišne vrijednosti							
2	metoda originalne izloženost							
3	Standardizirana metoda							
4	Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)							
5	<i>Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira</i>							
6	<i>Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>							
7	<i>Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda</i>							
8	Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)							
9	Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)							

10	Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove							
11	Ukupno							

Definicije

Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove) i Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove): Repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije s dugim rokom namire i maržnim kreditima za koje su institucije odabrale odrediti vrijednost izloženosti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 4. (tehniko smanjenja kreditnog rizika), nasuprot poglavlju 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 271. stavkom 2. iste uredbe.

Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove: Repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije s maržnim kreditima ili ostale transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala, isključujući transakcije s izvedenicama za koje su, u skladu s člankom 221. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, vrijednosti izloženosti izračunate upotrebom IMA pristupa koji uzima u obzir učinke korelacije između pozicija u vrijednosnim papirima koje su predmet standardiziranog sporazuma o netiranju, kao i likvidnost takvih instrumenata.

Trošak zamjene: Trošak zamjene pod metodom tržišne vrijednosti sadašnja je vrijednost izloženosti, što znači da ovisno o tome koja je vrijednost viša, nula ili tržišna vrijednost transakcije odnosno portfelja transakcija unutar skupa za netiranje s drugom ugovornom stranom koji bi predstavljao gubitak u slučaju da druga ugovorna strana dođe u status neispunjavanja obveza, pod pretpostavkom da se u slučaju insolventnosti ili likvidacije vrijednost tih transakcija ne može namiriti.

Sadašnja tržišna vrijednost: U okviru standardizirane metode, sadašnja tržišna vrijednost jest neto tržišna vrijednost portfelja transakcija unutar skupa za netiranje, što znači da se upotrebljavaju i pozitivne i negativne vrijednosti u izračunu sadašnje tržišne vrijednosti.

Potencijalna buduća kreditna izloženost: Ovo je, za metodu tržišne vrijednosti, umnožak zamišljenih iznosa ili odnosnih vrijednosti prema potrebi sa specifičnim postotcima utvrđenim člankom 274. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Efektivna očekivana pozitivna izloženost (EPE): ponderirani prosjek efektivnih očekivanih izloženosti tijekom prve godine skupa za netiranje ili, ako svi ugovori u skupu za netiranje imaju rok do dospelja kraći od godine dana, tijekom razdoblja do dospelja ugovora u skupu za netiranje s najdužim dospeljem, pri čemu ponderi predstavljaju udio pojedine očekivane izloženosti u cijelom vremenskom intervalu.

Multiplikator: Vrijednost β u okviru standardizirane metode (članak 276. Uredbe o kapitalnim zahtjevima), i α u okviru IMA pristupa (članak 284. Uredbe o kapitalnim zahtjevima). Objavljena vrijednost treba biti vrijednost stvarno upotrijebljena u mjerenju izloženosti, bez obzira jesu li to regulatorne vrijednosti ili vrijednost koju su odredile institucije nakon odobrenja nadležnih tijela.

EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika: Vrijednost izloženosti izračunata u skladu s metodama utvrđenima u dijelu trećem glavi II. poglavlju 6. odjeljcima 2., 3., 4., 5., 6. i 7. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. To se odnosi na iznos koji se koristi za izračun kapitalnih zahtjeva nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika, CVA rizika i prilagodba za specifični povratni rizik.

115. U primjeni članka 439. stavaka (e) i (f), vrijednost izloženosti i iznos izloženosti riziku transakcija podložnih kapitalnim zahtjevima za CVA rizike (u skladu s dijelom trećim, glavom VI. Uredbe o kapitalnim zahtjevima) trebaju se objaviti zasebno na temelju specifikacija u obrascu EU CCR2.

Obrazac 26: EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev

Svrha: navesti CVA regulatorne izračune (uz raščlambu standardiziranom i naprednom metodom).
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica s izloženostima koje podliježu CVA kapitalnim zahtjevima u skladu s dijelom trećim glavom VI. poglavljem 382. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.
Sadržaj: rizikom ponderirana imovina i odgovarajući EAD.
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv
Popratni opis: Od institucija se očekuje da obrazac nadopune popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom izvještajnog razdoblja i ključni pokretači takvih promjena.

		a	b
		Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina
1	Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi		
2	(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3× multiplikator)		
3	(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3× multiplikator)		
4	Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi		
EU4	Na temelju metode originalne izloženosti		
5	Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu		

Definicije

Vrijednost izloženosti: Vrijednost izloženosti određena u skladu s dijelom trećim, glavi II., poglavljem 6. ili (u slučaju transakcija koje su obuhvaćene člankom 271. stavkom 2., poglavljem 4.) za transakcije koje su obuhvaćene glavom VI. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Vrijednost izloženosti je vrijednost upotrijebljena u izračunu CVA kapitalnih zahtjeva. Za transakcije pod metodom originalne izloženosti, vrijednost izloženosti jest ona vrijednost koja se upotrijebila za izračun rizikom ponderirane imovine.

Rizikom ponderirana imovina: Kapitalni zahtjevi za CVA rizik izračunat odabranom metodom pomnoženi s 12,5 u skladu s člankom 92. stavkom 4.

Komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3× multiplikator): Rizikom ponderirana imovina za CVA rizik izvršena uvrštavanjem formule iz članka 383. Uredbe o kapitalnim zahtjevima upotrebom izračuna vrijednosti adherentne riziku na temelju internih modela za tržišni rizik (upotrebljava se trenutna kalibracija parametara za očekivanu izloženost kako je određeno prvim podstavkom članka 292. stavka 2.). Izračun uključuje upotrebu multiplikatora koji je podešen barem na 3.

Komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3× multiplikator): Rizikom ponderirana imovina za CVA rizik izvršena uvrštavanjem formule iz članka 383. Uredbe o kapitalnim zahtjevima upotrebom izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima na temelju internih modela za tržišni rizik (upotreba parametara otpornosti na stres za kalibraciju formule). Izračun uključuje upotrebu multiplikatora koji je podešen barem na 3.

Napredni kapitalni zahtjev za CVA rizik: Vrijednost izloženosti i pridružene rizikom ponderirane imovine za portfelje podložne naprednoj metodi u skladu s člankom 383. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Kapitalni zahtjev za standardizirani CVA rizik: Vrijednost izloženosti i pridružene rizikom ponderirane imovine za portfelje podložne standardiziranoj metodi u skladu s člankom 384. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Iznos standardiziranog kapitalnog zahtjeva izračunat je u skladu sa stavkom 104. Priloga 4. bazelskog okvira ili uz definiciju navedenu u nacionalnom propisu ako uporaba vanjskog kreditnog rejtinga nije dozvoljena.

Metoda originalne izloženosti: Pojednostavljena metoda za izračun kapitalnih zahtjeva za CVA rizik, u skladu s člankom 385. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

116. U primjeni članka 439. stavaka (e) i (f), institucije bi trebale objaviti karakteristične informacije navedene u obrascu EU CCR8 o izloženostima izvedenica sa središnjim drugim ugovornim stranama i njihovim pridruženim iznosima izloženosti riziku.

Obrazac 27: EU CCR8 – Izloženosti kreditnom riziku središnjih drugih ugovornih strana

Svrha: navesti opsežan pregled izloženosti institucije prema središnjim drugim ugovornim stranama u području primjene dijela trećeg glave II. poglavlja 6., odjeljka 9. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Konkretno, obrazac uključuje sve vrste izloženosti (prouzročene obavljanjem poslovanja, maržama i doprinosima u jamstvenim fondovima) i povezane kapitalne zahtjeve.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: EAD i rizikom ponderirana imovina koji odgovaraju izloženostima središnjih drugih ugovornih strana.
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv. Od institucija se zahtijeva da navedu raščlambu izloženosti prema kvalificiranim i nekvalificiranim središnjim drugim ugovornim stranama prema primjeni zahtjeva u dijelu trećem glavi II.

poglavlju 6. odjeljku 9. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Popratni opis: Od institucija se očekuje da obrazac nadopune popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom izvještajnog razdoblja i ključni pokretači takvih promjena.

		a	b
		Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
1	Izloženosti prema kvalificiranoj središnjoj drugoj ugovornoj strani (ukupno)		
2	Izloženosti iz trgovanja prema kvalificiranoj središnjoj drugoj ugovornoj strani (isključujući inicijalnu maržu i doprinose u jamstvene fondove); od kojih		
3	(i) OTC izvedenice		
4	(ii) izvedenice vlasničkih ulaganja koja kotiraju na burzi		
5	(iii) SFT-ovi		
6	(iv) skupovi za netiranje u kojima je odobreno netiranje između različitih kategorija proizvoda		
7	Zasebno izdvojene inicijalne marže		
8	Skupne inicijalne marže		
9	Preduplate u jamstveni fond		
10	Alternativni izračun kapitalnih zahtjeva za izloženosti		
11	Izloženosti prema nekvalificiranoj središnjoj drugoj ugovornoj strani (ukupno)		
12	Izloženosti iz trgovanja prema nekvalificiranoj središnjoj drugoj ugovornoj strani (isključujući inicijalnu maržu i doprinose u jamstvene fondove); od kojih		
13	(i) OTC izvedenice		
14	(ii) izvedenice vlasničkih ulaganja koja kotiraju na burzi		
15	(iii) SFT-ovi		
16	(iv) skupovi za netiranje gdje nije odobreno netiranje između različitih kategorija proizvoda		
17	Zasebno izdvojene inicijalne marže		
18	Skupne inicijalne marže		
19	Preduplate u jamstveni fond		
20	Naknadne uplate u jamstveni fond		

Definicije

Izloženosti središnjim drugim ugovornim stranama: Ugovori i transakcije navedeni u članku 301. Uredbe o kapitalnim zahtjevima dok su otvorene izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani, uključujući izloženosti iz povezanih transakcija sa središnjim drugim ugovornim stranama za koje su (prema članku 303. Uredbe o kapitalnim zahtjevima) kapitalni zahtjevi izračunati u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 9. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Transakcije povezane sa središnjom drugom ugovornom stranom znače ugovor ili transakciju navedenu u članku 301. stavku 1. iste uredbe između klijenta i klirinškog člana koji

je izravno povezan s ugovorom ili transakcijom navedenom u tom stavku između tog klirinškog člana i središnje druge ugovorne strane. Koncepti klirinškog člana i klijenta određeni su člankom 300. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika: Vrijednost izloženosti određena u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima za transakcije u području odjeljka 9. tog poglavlja, nakon primjene odgovarajućih prilagodbi prema člancima 304., 306., 308. i 310. tog odjeljka. Izloženost može biti izloženost iz trgovanja, kako je određeno člankom 4. stavkom 91. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Objavljena vrijednost izloženosti iznos je relevantan za izračun kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6., odjeljkom 9. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, s obzirom na zahtjeve u članku 497. te uredbe tijekom tranzicijskog razdoblja predviđenog tim člankom.

Kvalificirana središnja druga ugovorna strana (QCCP): Središnja druga ugovorna strana koja je ovlaštena u skladu s člankom 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 ili je priznata u skladu s člankom 25. te uredbe.

Inicijalna marža: Marže koje je prikupila središnja druga ugovorna strana za pokrivanje potencijalne buduće izloženosti klirinških članova navođenjem marže i, gdje je to potrebno, interoperabilnih središnjih drugih ugovornih strana u intervalu između posljednjeg prikupljanja marže i likvidacije položaja nakon nastanka statusa neispunjavanja obveza klirinškog člana ili statusa neispunjavanja obveza interoperabilne središnje druge ugovorne strane. „Marže“ znače marže prema članku 41. Uredbe (EU) br. 648/2012, što može uključivati inicijalne marže (kako je određeno u prethodnoj rečenici) i varijacijske marže (marže prikupljene ili isplaćene kako bi odrazile sadašnje izloženosti u odnosu na stvarne promjene u tržišnoj cijeni). U svrhu tog obrasca, inicijalna marža ne uključuje doprinose središnjoj drugoj ugovornoj strani za uzajamne aranžmane dijeljenja gubitaka (tj. u slučajevima gdje središnja druga ugovorna strana upotrijebi inicijalnu maržu za uzajamno dijeljenje gubitaka među klirinškim članovima, to se smatra izloženosti u jamstvenog fonda).

Preduplate u jamstveni fond: Uplata u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane koju uplaćuje institucija koja je klirinški član. „Jamstveni fond“ ima isto značenje kao u članku 4. stavku 89. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Naknadne uplate u jamstveni fond: Uplate na koje se institucija kao klirinški član ugovorno obvezala središnjoj drugoj ugovornoj strani nakon što je središnja druga ugovorna strana ispraznila jamstveni fond da bi pokrila gubitke koje snosi nakon nastanka statusa neispunjavanja obveza jednog ili više klirinških članova.

Zasebno izdvojeni: odnosi se na kolateral koji ne ulazi u stečajnu masu u smislu članka 300. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Skupne: odnosi se na kolateral koji ulazi u stečajnu masu.

Alternativni izračun kapitalnih zahtjeva za izloženosti: uključuje kapitalne zahtjeve izračunate u skladu s člankom 310. Uredbe o kapitalnim zahtjevima pomnoženo s 12,5.

Odjeljak B – Informacije o regulatornom pristupu ponderiranja rizikom

117. Prilikom navođenja informacija u skladu s člankom 444. stavkom (e), institucije trebaju zasebno objaviti vrijednosti izloženosti, koje (u skladu s člankom 107. navedene uredbe) podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 2. (standardizirani pristup) u svrhu članka 92. stavka 3. točke (a) i u svrhu članka 92. stavka 3. točke (f). Informacije o instrumentima na koje se primjenjuje članak 92. stavak 3. točka (f) trebaju se objaviti u obrascu EU CCR3.

Obrazac 28: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

<p>Svrha: navesti raščlambu izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku izračunatih u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima i ponderiranih rizikom u skladu s poglavljem 3. iste glave: portfeljem (vrstom drugih ugovornih strana) i ponderom rizika (rizičnošću pridodanoj u skladu sa standardiziranim pristupom).</p>
<p>Područje primjene: obrazac je obavezan za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju standardizirani pristup za kreditne rizike radi izračuna rizikom ponderirane imovine za izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku u skladu s člankom 107. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, neovisno o pristupu upotrijebljenom za određivanje EAD-a u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. iste uredbe.</p> <p>Da bi se korisnicima iznijele smislene informacije, institucija može odlučiti da neće objaviti zatražene informacije u obrascu ako izloženosti i iznosi izloženosti ponderiranih rizikom određeni u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nisu značajni u skladu s člankom 432. stavkom 1. iste uredbe, kako je navedeno u Smjernicama EBA-e 2014/14. U skladu s tim člankom i stavkom 19. ovih smjernica, institucija bi trebala jasno navesti tu činjenicu. Nadalje, trebala bi objasniti zašto smatra da informacije nisu značajne i smislene korisnicima, uključujući opis odgovarajućih kategorija izloženosti i ukupni rizik izloženosti koji te kategorije izloženosti predstavljaju.</p>
<p>Sadržaj: iznosi kreditne izloženosti.</p>
<p>Učestalost: polugodišnji</p>
<p>Format: nepromjenjiv</p>

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupno	Od kojih bez dodijeljenog rejtinga	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo			
1	Središnje države ili središnje banke														
2	Područna ili lokalna samouprava														
3	Subjekti javnog sektora														
4	Multilateralne razvojne banke														
5	Međunarodne organizacije														
6	Institucije														
7	Trgovačka društva														
8	Stanovništvo														
9	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom														

10	Ostale stavke																			
11	Ukupno																			

Definicije

Ukupno: Ukupan iznos izloženosti bilančnih i izvanbilančnih pozicija pod regulatornim opsegom konsolidacije u skladu s člankom 111. Uredbe o kapitalnim zahtjevima neto specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik (kako je navedeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 183/2014) i otpise navedene u primjenjivom računovodstvenom okviru, poslije (i) primjene konverzijskog faktora kako je određeno u istom članku i (ii) s primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika određenom u dijelu trećem, glavi II., poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Kategorije izloženosti: Kategorije izloženosti definiraju se prema člancima 112. do 134. u dijelu trećem, glavi II., poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Ostale stavke: odnose se na imovinu podložnu specifičnom ponderu rizika određenom člankom 134. u dijelu trećem, glavi II., poglavlju 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Također se odnosi na imovinu koja nije odbijena primjenom članka 39. (preplata poreza, prijenos poreznoga gubitka i odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti), članka 41. (imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca), članaka 46. i 469. (instrumente redovnog osnovnog kapitala kad institucija nema značajno ulaganje u subjekt financijskog sektora), članaka 49. i 471. (sudjelovanja u osiguravajućim tijelima bez obzira na to jesu li osiguravajuća tijela pod nadzorom direktive konglomerata), članaka 60. i 475. (značajnih ulaganja i ulaganja koja nisu značajna, te ulaganja u dodatni osnovni kapital (AT1) tijela financijskog sektora), članaka 70. i 477. (značajnih i neznčajnih neizravnih i sintetskih udjela instrumente dopunskog kapitala (T2) subjekata financijskog sektora) kad nije dodijeljena ostalim razredima izloženosti i kvalificiranim udjelima izvan financijskog sektora kad nisu ponderirani rizikom u iznosu od 1250 % (u primjeni članka 36. stavka (k) u dijelu drugom, glavi I., poglavlju 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima).

Bez dodijeljenog rejtinga: Izloženosti za koje nije dostupna procjena kreditnog rizika odabranog VIPKR-a i na koje se primjenjuju ponderi rizika ovisno o njihovoj kategoriji izloženosti, kako je određeno člancima 113. do 134. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

118. Prilikom navođenja informacija u skladu s člankom 452. stavkom (e) Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije trebaju zasebno objaviti vrijednosti izloženosti, koje u skladu s člankom 107. navedene uredbe podliježu dijelu trećem, glavi II., poglavlju 3. te uredbe u svrhu članka 92. stavka 3. točke (a) i u svrhu članka 92. stavka 3. točke (f) iste uredbe. Informacije o instrumentima na koje se primjenjuje članak 92. stavak 3. točka (f) trebaju se objaviti u obrascu CCR4.

Obrazac 29: EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu

<p>Svrha: navesti glavne parametre upotrijebljene za izračun kapitalnih zahtjeva druge ugovorne strane za IRB modele.</p>
<p>Područje primjene: obrazac je obvezatan za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju napredni ili osnovni IRB pristup radi izračuna rizikom ponderirane imovine za izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku u skladu s člankom 107. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, neovisno o CCR (kreditni rizik druge ugovorne strane) pristupu upotrijebljenom za određivanje EAD-a u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 6. te uredbe. Ako institucija upotrijebi osnovni IRB pristup za određene izloženosti, a napredni IRB pristup za druge izloženosti, mora objaviti dvije zasebne raščlambe portfelja u zasebnim obrascima.</p> <p>Da bi korisnicima iznijele smislene informacije, institucije trebaju uključiti (u ovom obrascu) glavne modele upotrijebljene na grupnoj razini (u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije) i objasniti kako je određen obuhvat modela opisanih u ovom obrascu. Komentar treba uključiti postotak rizikom ponderirane imovine pokrivene modelima za svaki regulatorni portfelj institucije.</p>

Sadržaj: rizikom ponderirane imovine i parametri upotrijebljeni u izračunima rizikom ponderirane imovine za izloženosti podložne okviru kreditnog rizika druge ugovorne strane (isključujući kapitalne zahtjeve za CVA rizike ili izloženosti poravnate preko središnje druge ugovorne strane) i gdje je korišten IRB pristup za izračun rizikom ponderirane imovine za kreditne rizike..

Učestalost: polugodišnji

Format: nepromjenjiv. Stupci i PD rasponi u redcima su nepromjenjivi.

Popratni opis: Od institucija se očekuje da obrazac nadopune popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom izvještajnog razdoblja i ključni pokretači takvih promjena.

		a	b	c	d	e	f	g
	PD raspon	FAD izloženost nakon učinka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Kategorija izloženosti X								
	0,00 do <0,15							
	0,15 do <0,25							
	0,25 do <0,50							
	0,50 do <0,75							
	0,75 do <2,50							
	2,50 do <10,00							
	10,00 do <100,00							
	100,00 (neispunjavanje obveza)							
	Podzbroj							
	Ukupno (svi portfelji)							

Definicije

Redci

Kategorija izloženosti X: uključuje zasebno različite kategorije izloženosti navedene u članku 147. u dijelu trećem, glavi II., poglavlju 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Status neispunjavanja obveza: Podaci o izloženostima koje su u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe o kapitalnim zahtjevima mogu se dodatno raščlaniti u skladu s nacionalnim definicijama kategorija izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.

Stupci

PD raspon: Izloženosti bi se trebale raščlaniti u skladu s PD rasponom koji se koristi u obrascu, a ne u skladu s PD rasponom koji koriste institucije za izračun rizikom ponderirane imovine. Institucije trebaju rasporediti PD raspon kojim se koriste za izračun rizikom ponderirane imovine u PD raspon naveden u obrascu.



Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika: Vrijednost izloženosti u skladu s člancima od 166. do 168. i člankom 230. stavkom 1., trećom rečenicom, kao i člankom 271. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Također se odnosi na učinak tehnika za smanjenje kreditnog rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 4. te uredbe. Za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja i ostalu imovinu, vrijednost izloženosti je računovodstvena ili nominalna vrijednost umanjena za specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik za te izloženosti.

Broj dužnika: Odgovara broju pojedinačnog PD-a u tom razredu. Prihvatljiva je približna vrijednost (zaokružen broj).

Prosječni PD: PD ocjena dužnika ponderirana izloženostima nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika.

Prosječni LGD: LGD ocjena dužnika ponderirana izloženostima nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika. U skladu s člankom 161. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, LGD treba biti prikazan u neto iznosu – što znači nakon razmatranja bilo kakvog učinka tehnika smanjenja kreditnog rizika utvrđenih u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 4. iste uredbe.

Prosječno dospijeće: Dospijeće dužnika u godinama ponderirana izloženostima nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika. Ovaj je parametar potrebno ispuniti samo ako se upotrebljava za izračun rizikom ponderirane imovine u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine: Ukupna rizikom ponderirana imovina utvrđena se u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima za izloženosti nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog

119. Pri navođenju informacija u primjeni članka 92. stavaka 3. i 4., kao i članka 438. stavka (d) Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije trebaju navesti odvojene objave o kapitalnim zahtjevima i rizikom ponderiranoj imovini pridruženima izloženostima koje podliježu dijelu trećem, glavi II., poglavlju 3. (IRB pristup) i mjerenima u skladu s poglavljem 6. (okvir kreditnog rizika druge ugovorne strane) Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Te objave trebaju se upotpuniti informacijama o promjenama rizikom ponderirane imovine tijekom razdoblja kako je navedeno u obrascu EU CCR7.

Obrazac 30: EU CCR7 – Izvješća o toku rizikom ponderirane imovine izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema IMM-u

Svrha: navesti izvješće toka s objašnjenjem promjena u rizikom ponderiranoj imovini kreditnog rizika druge ugovorne strane određenih prema IMM-u za kreditni rizik druge ugovorne strane (izvedenice i SFT-ovi) u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.
Područje primjene: obrazac je obvezatan za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju IMM za mjerenje EAD-a izloženosti podložnih okviru kreditnog rizika druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, bez obzira na pristup izračuna rizikom ponderirane imovine iz EAD-a za kreditne rizike.
Sadržaj: rizikom ponderirane imovine koje odgovaraju kreditnom riziku drugih ugovornih strana (kreditni rizik prikazan u obrascu EU CR8 je isključen). Promjena iznosa rizikom ponderirane imovine tijekom izvještajnog razdoblja za svaki od ključnih pokretača treba se temeljiti na razumnoj procjeni iznosa institucije.
Učestalost: tromjesečno
Format: nepromjenjiv. Stupci i redci 1. i 9. su nepromjenjivi. Institucije mogu dodati dodatne retke između redaka 7. i 8. kako bi objavile dodatne elemente koji doprinose promjenama rizikom ponderirane imovine.
Popratni opis: Od institucija se očekuje da obrazac nadopune popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom izvještajnog razdoblja i ključni pokretači takvih promjena.

		a	b
		Iznosi rizikom ponderirane imovine	Kapitalni zahtjevi
1	Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja		
2	Visina imovine		
3	Kreditna kvaliteta drugih ugovornih strana		
4	Ažuriranje modela (samo IMM)		
5	Metodologija i politika (samo IMM)		
6	Preuzimanja i prodaja		
7	Kretanja strane valute		
8	Drugo		
9	Rizikom ponderirana imovina na kraju sadašnjeg razdoblja izvješćivanja		

Definicije

Veličina imovine Organske promjene u veličini i sastavu imovine (uključujući odobravanje novih i dospjeće postojećih plasmana), ali isključujući promjenu veličine imovine prouzročene preuzimanjem i prodajom. *Kreditna kvaliteta drugih ugovornih strana:* Promjene u procijenjenoj kvaliteti drugih ugovornih strana institucije mjerene prema okviru kreditnog rizika, bez obzira na pristup koji institucija upotrebljava. Ovaj redak također uključuje potencijalne promjene prouzročene IRB modelima kad institucija upotrebljava IRB pristup.

Ažuriranja modela: Promjene prouzročene implementacijom modela, promjena u području primjene modela ili sve promjene

usmjerene na rješavanje slabosti modela. Ovaj redak odnosi se samo na promjene u modelu IMM.

Metodologija i politike: promjene prouzročene metodološkim promjenama u izračunima proizašlim iz promjena u regulatornoj politici, poput novih regulativa (samo u modelu IMM).

Preuzimanja i prodaja: promjene veličina imovine prouzročene preuzimanjem i prodajom.

Kretanja strane valute: promjene koje nastaju zbog kretanja strane valute.

Ostalo: Ova se kategorija mora koristiti za bilježenje promjena koje se ne mogu pripisati navedenim kategorijama. Institucije bi trebale dodati dodatne retke između redaka 7. i 8. kako bi objavile značajne pokretače kretanja rizikom ponderirane imovine tijekom izvještajnog razdoblja.

Odjeljak D – Ostale informacije o kreditnom riziku drugih ugovornih strana

120. U primjeni članka 439. stavka (e), institucije trebaju objaviti informacije o učinku netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima (SFT) u skladu sa specifikacijama u obrascu EU CCR5-A.

Obrazac 31: EU CCR5-A – Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

Svrha: navesti pregled učinka netiranja i kolaterala koji se drže za izloženosti čija je vrijednost izmjerena prema dijelu trećem, glavi II., poglavlju 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, uključujući izloženosti koje proizlaze iz transakcija poravnatih preko središnje druge ugovorne strane.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz u stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: fer vrijednost
Učestalost: polugodišnji
Format: promjenjivo za retke. Nepromjenjivo za stupce.
Popratni opis: Od institucija se očekuje da nadopune objave vrstama odnosnih izloženosti ili vrstama instrumenata kad postoje koncentracije u specifičnim odnosnim izloženostima/instrumentima koji se smatraju značajnima u skladu sa Smjernicama EBA-e 2014/14.

	a	b	c	d	e
	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
1	Izvedenice				
2	SFT-ovi				
3	Netiranje između različitih kategorija proizvoda				
4	Ukupno				

Definicije:

Redci:

Izvedenice: Bilo koji izvedeni instrument u skladu s računovodstvenim okvirom naveden u Prilogu I. Uredbe o kapitalnim zahtjevima čija je vrijednost izloženosti izračunata u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 6. te uredbe. Uključuje bilo koje transakcije s dugim rokom namire prema članku 271. iste uredbe koje se ne kvalificiraju kao SFT-ovi.

SFT-ovi: Bilo koje repo transakcije i transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima čija je vrijednost izloženosti izračunata u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. To također uključuje bilo koje transakcije s maržnim kreditima (prema članku 271. iste uredbe) koje se inače ne kvalificiraju kao izvedenice.

Netiranje između različitih kategorija proizvoda: Odnosi se na izloženosti, uključujući izvedenice i SFT-ove netirane na razini druge ugovorne strane.

Stupci:

Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos: Bez obzira na računovodstvene zahtjeve knjiženja izvedenica i SFT-ova u bilančnoj ili izvanbilančnoj evidenciji, bruto fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos (prema primjeni) treba biti vrijednost izloženosti prije tehnika smanjenja kreditnog rizika. Fer vrijednost treba biti vrednovana po modelu ili po tržišnoj vrijednosti i određena prema odgovarajućem računovodstvenim standardima nakon primjene vrijednosnih usklađenja u skladu s člancima 34. i 105. Uredbe o kapitalnim zahtjevima kako je određeno Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 2016/101. Neto knjigovodstveni iznos jest knjigovodstveni iznos izloženosti nakon posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik. Dok pristup mjerenja ovisi o računovodstvenim zahtjevima za izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje, bruto fer vrijednost treba se objaviti za izloženosti iz knjige trgovanja. Fer vrijednost i neto knjigovodstveni iznosi trebaju se mjeriti na istoj razini kao što se to traži u primjenjivim računovodstvenim standardima.

Pozitivni učinci netiranja: Smanjenje bruto pozitivne fer vrijednosti ili neto knjigovodstvenog iznosa prouzročeno uporabom pravno provedivih sporazuma o netiranju u primjeni dijela drugog, glave III., poglavlja 4. i 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Svako netiranje koje ne bi bilo prihvatljivo prema tim poglavljima treba se objaviti zasebno unutar stupca (b).

Netirana sadašnja izloženost: vrijednost viša od nule i tržišna vrijednost transakcije ili portfelja transakcija unutar skupa za netiranje s drugom ugovornom stranom, koja bi predstavljala gubitak u slučaju statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane, ako se pretpostavi da u slučaju insolventnosti ili likvidacije vrijednost spomenutih transakcija nije moguće nadoknaditi.

Kolateral koji se drži: učinak kolaterala netirane sadašnje izloženosti, uključujući korektivne faktore u primjeni dijela drugog, glave III., poglavlja 4. i 6. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Učinak bilo kojeg kolaterala koji ne bi bio prihvatljiv za tehniku smanjenja kreditnog rizika ili koji ne bi imao učinak na netiranu sadašnju kreditnu izloženost u primjeni tih poglavlja treba objaviti zasebno u stupcu (d).

Neto kreditne izloženosti: To je kreditna izloženost nakon razmatranja pogodnosti od pravno provedivih sporazuma o netiranju i kolateralnih sporazuma. Ta vrijednost izloženosti može se razlikovati od vrijednosti EAD-a objavljene u obrascu EU CCR1, prouzročene ostalim parametrima za izračun regulatornih vrijednosti izloženosti koji nisu objavljeni u obrascu EU CCR5-A.

121. Zaprimljeni kolateral treba se razdijeliti prema vrstama instrumenata u primjeni obrasca EU CCR5-B, zasebno za izvedenice i SFT-ove. Te informacije trebaju se upotpuniti informacijama o objavljenim kolateralima.

122. Kada središnje banke pružaju likvidnosnu pomoć u obliku transakcija razmjene kolaterala, nadležno tijelo može odlučiti da institucije ne trebaju objaviti obrazac EU CCR5-B ako ono smatra da bi objava u tom obliku (sada ili u budućnosti) omogućila otkrivanje informacija o likvidnosnoj pomoći središnjih banaka kroz razmjenu kolaterala. Nadležno tijelo trebalo bi temeljiti izuzeća na javno objavljenim pragovima i objektivnim kriterijima.

Obrazac 32: EU CCR5-B – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

Svrha: navesti raščlambu svih vrsta kolaterala (gotovina, državni dug, korporativne obveznice itd.) danih ili primljenih od banaka za podršku ili smanjenje izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku u odnosu na transakcije izvedenica ili SFT-ove, uključujući transakcije poravnate preko središnje druge ugovorne strane.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: knjigovodstvene vrijednosti kolaterala upotrijebljenog u transakcijama izvedenica ili SFT-ova, bez obzira na to jesu li transakcije poravnate preko središnje druge ugovorne strane i bez obzira na to je li kolateral dan središnjoj drugoj ugovornoj strani.
Učestalost: polugodišnji
Format: U potpunosti promjenjiv
Popratni opis: Od banaka se očekuje da obrazac nadopune popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom izvještajnog razdoblja i ključni pokretači takvih promjena.

	a	b	c	d	e	f
	Kolateral upotrijebljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala
	Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
...						
Ukupno						

Definicije

Transakcije izvedenica i SFT-ova: Vidjeti definicije u obrascu EU CCR5-A.

Odvojeni: odnosi se na kolateral koji ne ulazi u stečajnu masu u smislu članka 300. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Neodvojeni: odnosi se na kolateral koji ulazi u stečajnu masu.

123. U primjeni članka 439. stavaka (g) i (h), institucije bi trebale navesti informacije iz obrasca EU CCR6.

Obrazac 33: EU CCR6 – Izloženosti kreditnih izvedenica

Svrha: prikazati razmjer izloženosti institucije transakcijama kreditnih izvedenica raščlanjenih između kupljenih ili prodanih izvedenica.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.
Sadržaj: zamišljeni iznosi izvedenica (prije bilo kakvog netiranja) i fer vrijednosti.
Učestalost: polugodišnji
Format: promjenjiv (stupci su nepromjenjivi, ali su redci koji nisu podebljani promjenjivi).
Popratni opis: Od institucija se očekuje da obrazac nadopune popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom izvještajnog razdoblja i ključni pokretači takvih promjena.

	a	b	c
	Primljena zaštita	Pružena zaštita	Ostale kreditne izvedenice
Zamišljeni iznosi			
Ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza			
Indeksi ugovora o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza			
Ugovori o razmjeni ukupnog prinosa			
Kreditne opcije			
Ostale kreditne izvedenice			
Ukupni zamišljeni iznosi			
Fer vrijednosti			
<i>Pozitivna fer vrijednost (imovina)</i>			
<i>Negativna fer vrijednost (obveze)</i>			

4.12 Neopterećena imovina

124. Zahtjevi za objavu u članku 443. Uredbe o kapitalnim zahtjevima određeni su smjernicama EBA-e o objavi opterećene i neopterećene imovine (Smjernice EBA-e 2014/03).

4.13 Tržišni rizik

125. Sljedeći odjeljci u ovim smjernicama specificiraju zahtjeve za objavu u skladu s člancima 445. i 455. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Informacije u odjeljcima u nastavku odnose se na instrumente u knjizi trgovanja i instrumente u knjizi pozicija kojima se ne trguje kojima su, za potrebe članka 92. stavka 3. točaka (b) i (c) i članka 92. stavka 4. točke (b), kapitalni zahtjevi i iznos izloženosti ponderirane rizikom izračunati u skladu s dijelom trećim, glavom IV. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Kapitalni zahtjevi i iznos izloženosti ponderirane rizikom za potrebe članka 92. stavka 3. točke (b) podtočke ii. (velike izloženosti), članka 92. stavka 3. točke (c) podtočke ii. (rizik namire) i članka 92. stavka 4. točke (b), izračunati u skladu s dijelom trećim, glavom V., osim članka 379. i dijela četvrtog Uredbe o kapitalnim zahtjevima, specificirani su u odjeljku 4.6 ovih smjernica.

126. Informacije o instrumentima čiji se iznos izloženosti mjeri u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 6. (okvir kreditnog rizika druge ugovorne strane) Uredbe o kapitalnim zahtjevima nisu uključene u sljedeći odjeljak, ali su uključene u odjeljak 4.11 ovih smjernica.

Odjeljak A – kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

127. Institucije koje računaju svoje kapitalne zahtjeve u skladu s dijelom trećim, glavom IV. i poglavljima od 2. do 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (standardizirani pristup) trebaju biti u skladu sa zahtjevima članka 445. iste uredbe navođenjem informacija iz obrasca EU MR1.

Obrazac 34: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

Svrha: prikazati komponente kapitalnih zahtjeva u skladu sa standardiziranim pristupom za tržišni rizik.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u skladu s dijelom trećim, glavom IV., poglavljima od 2. do 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. U slučaju institucija koje upotrebljavaju interne modele u skladu s poglavljem 5. iste glave i za koje se rizikom ponderirana imovina izračunata u skladu sa standardiziranim pristupom ne smatra materijalno značajnom u skladu s člankom 432. stavkom 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, kako je određeno u Smjernicama EBA-e 2014/14, institucije — kako bi korisnicima iznijele samo smislene informacije — mogu odlučiti ne objaviti obrazac EU MR1. U skladu s tim člankom i stavkom 19. ovih smjernica, institucije bi trebale to jasno izjaviti i objasniti zašto smatraju da informacije ne bi bile smislene korisnicima. Objašnjenje treba uključivati opis izloženosti uključenih u odgovarajuće rizične portfelje i ukupni iznos rizikom ponderirane imovine tih izloženosti.
Sadržaj: kapitalni zahtjevi i rizikom ponderirana imovina (kako je navedeno u članku 92. stavku 4. točki (b) Uredbe o kapitalnim zahtjevima).
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv
Popratni opis: Od institucija se očekuje nadopuna obrasca popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom razdoblja izvješćivanja i ključni pokretači takvih promjena.

		a	b
		Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
	Izravni proizvodi		
1	Kamatni rizik (opći i specifični)		
2	Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)		

3	Valutni rizik		
4	Robni rizik		
	Opcije		
5	Pojednostavljena metoda		
6	Pristup Delta-plus		
7	Scenarij pristup		
8	Sekuritizacija (specifični rizik)		
9	Ukupno		

Definicije

Izravni proizvodi: odnose se na pozicije u instrumentima koji nisu odnosi instrumenti u opcijama

Opcije: Redci od 5. do 7. odnose se na dodatne zahtjeve za opcije (rizici osim delta rizika).

Odjeljak B – kvalitativne informacije o pristupu internih modela

128. U primjeni članka 455. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi trebale objaviti informacije specificirane u tablici EU MRB u nastavku.

Tablica 10: EU MRB – Kvalitativni zahtjevi objave za institucije koje upotrebljavaju pristup internih modela

Svrha: navesti opseg, glavne značajke i ključne odluke kod modeliranja različitih modela (VaR, SVaR, IRC, sveobuhvatna mjera rizika) upotrijebljenih za regulatorni izračun tržišnih rizika.
Područje primjene: tablica je obvezatna za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju interne modele za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik u skladu s dijelom trećim, glavom IV., poglavljem 5. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Da bi korisnicima iznijele smislene informacije o uporabi internih modela, institucije trebaju opisati glavne značajke modela upotrijebljenih na grupnoj razini (u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom, glavi II. iste uredbe) i objasniti u kojem opsegu one predstavljaju sve modele na grupnoj razini. Komentar treba uključiti postotak kapitalnih zahtjeva obuhvaćenih modelima opisanim za svaki regulatorni model (VaR, SVaR, IRC, sveobuhvatna mjera rizika).
Sadržaj: kvalitativne informacije
Učestalost: godišnje
Format: promjenjiv

članak 455. točka (a) podtočka (i)	(A) Objave u skladu s člankom 455. točkom (a) podtočkom (i) za institucije koje upotrebljavaju modele vrijednosti adherentne riziku i vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima trebaju obuhvatiti sljedeće informacije:	
članak 455.	(a)	Prilikom opisivanja opsega upotrebe tijekom primjene pristupa internih modela na temelju članka 455. točaka (a) i (b), institucije bi trebale opisati aktivnosti i rizike koje pokrivaju vrijednost adherentna riziku (VaR) i vrijednost adherentna riziku u stresnim uvjetima (SVaR), te navesti kako se distribuiraju u portfeljima/potportfeljima za koje je nadležno tijelo izdalo odobrenje.
		Kao dio opisa opsega primjene VaR i SVaR modela u primjeni članka 455. točke (a), institucije trebaju odrediti koji subjekti u grupi upotrebljavaju modele za koje je nadležno tijelo izdalo odobrenje ili ako se isti modeli upotrebljavaju za sve subjekte izložene tržišnom riziku.
članak 455. točka (b)	(b)	Odrediti koji subjekti u grupi upotrebljavaju modele.
članak 455. točka (a) podtočka	(c)	Objave koje se trebaju navesti kao dio općenitog opisa regulatornih VaR i SVaR modela (u skladu s člankom 455. točkom (a) podtočkom (i)) trebaju uključiti:

(i)		
članak 455. točka (a) podtočka (i)	(d)	raspravu o glavnim razlikama, ako ih ima, između modela upotrijebljenog u svrhe upravljanja i modela upotrijebljenog u regulatorne svrhe (10 dana 99%). Za VaR i SVaR modele.
članak 455. točka (a) podtočka (i)	(e)	Za VaR modele, institucije trebaju navesti:
	(e) (i)	učestalost ažuriranja podataka (članak 455. točka (a) podtočka (ii));
	(e) (ii)	duljinu razdoblja podataka upotrijebljenog za kalibraciju modela. Opisati upotrijebljenu shemu ponderiranja (ako postoji);
	(e) (iii)	kako institucije određuju desetodnevno razdoblje držanja (primjerice, množe li jednostavnu vrijednost adherentnu riziku kvadratnim korijenom iz 10 ili izravno modelom mjere desetodnevnu vrijednost adherentnu riziku?);
	(e) (iv)	pristup agregiranja, metoda agregiranja specifičnog i općeg rizika (tj. računaju li institucije zahtjev za specifični rizik kao samostalan zahtjev uporabom metode različite od one upotrijebljene za izračun općeg rizika ili institucije upotrebljavaju jedinstveni model koji razlikuje opći rizik od specifičnog?);
	(e) (v)	pristup vrednovanju (potpuna revalorizacija ili upotreba približnih vrijednosti);
članak 455. točka (a) podtočka (i)	(e) (vi)	Je li prilikom simulacije potencijalnih kretanja faktora rizika, upotrijebljen apsolutni ili relativni prinos (ili miješani pristup) (tj. proporcionalna promjena u cijenama ili stopama ili apsolutna promjena u cijenama ili stopama).
	(f)	Za SVaR modele, institucije trebaju navesti:
	(f) (i)	Kako se utvrđuje desetodnevno razdoblje držanja. Na primjer, množi li institucija jednostavnu vrijednost adherentnu riziku (VaR) kvadratnim korijenom iz 10 ili izravno modelom mjeri desetodnevnu vrijednost adherentnu riziku (VaR)? Ako se koristi isti pristup kao i za VaR modele, institucije to mogu potvrditi i uputiti na objavu (e) (iii) iznad.
članak 455. točka (a) podtočka (i)	(f) (ii)	razdoblje stresa koje je institucija odabrala i razlog za taj odabir;
	(f) (iii)	pristup vrednovanju (potpuna revalorizacija ili upotreba približnih vrijednosti).
članak 455. točka (a) podtočka (iii)	(g)	Opis testiranja otpornosti na stres primijenjenih na parametre modeliranja (glavni scenariji koji su razvijeni kako bi obuhvatili karakteristike portfelja na koje se VaR i SVaR modeli primjenjuju na grupnoj razini).
članak 455. točka (a) podtočka (iv)	(h)	Opis pristupa koji je korišten za retroaktivno testiranje/validaciju točnosti i interne dosljednost podataka i parametara koji se koriste za interne modele i procesa modeliranja.
članak 455. točka (a) podtočka (ii)	(B) Objave u primjeni članka 455. točke (a) podtočke (ii) za institucije koje koriste interne modele za mjerenje rizika za kapitalni zahtjev koji se mjeri internim IRC trebale bi pokrivati sljedeće informacije:	
		Prilikom opisivanja opsega upotrebe tijekom primjene pristupa internih modela na temelju članka 455. točaka (a) i (b), institucije bi trebale opisati aktivnosti i rizike koje pokriva IRC model te navesti kako se distribuiraju u portfeljima/potportfeljima za koje je nadležno tijelo izdalo dopuštenje.
		U opis opsega primjene za IRC modele prilikom primjene članka 455. točke (a), institucije bi trebale navesti koji subjekti u grupi koriste modele za koje im je nadležno tijelo izdalo odobrenje ili koriste li se isti modeli za sve subjekte izložene tržišnom riziku.
članak 455. točka (a) podtočka (ii)	(a)	Opći opis metodologije koja je korištena za interne modele za dodatni rizik statusa neispunjavanja obveza i migracijski rizik u skladu s člankom 455. točkom (a) podtočkom (ii) treba uključivati:
	(a) (i)	Informacije o cjelokupnom pristupu razvoju modela (upotreba modela neusklađenosti ili modela na temelju tranzicijske matrice);
	(a) (ii)	Informacije o kalibraciji tranzicijskih matrica
	(a) (iii)	Informacije o pretpostavkama korelacije;
	(a) (iv)	Pristup koji se koristi za utvrđivanje razdoblja likvidnosti;

	(a) (v)	Metodologije koje je kreditna institucija primjenjivala za postizanje procjene kapitala koja je u skladu sa zahtijevanim standardom stabilnosti
	(a) (vi)	Pristup koji je primijenjen pri validaciji internog modela.
članak 45 5. točka (a) podtočka (iii)	(b)	Opis testiranja otpornosti na stres primijenjenih na parametre modeliranja (glavni scenariji koji su razvijeni kako bi obuhvatili karakteristike portfelja na koje se primjenjuju IRC modeli na grupnoj razini).
članak 455. točka (a) podtočka (iv)	(c)	Opis pristupa koji je korišten za retroaktivno testiranje/validaciju točnosti i interne dosljednosti podataka i parametara koji se koriste za interne IRC modele i procesa modeliranja.
članak 45 5. točka (a) podtočka (ii)	(C) Objave u primjeni članka 455. točke (a) podtočke (ii) za institucije koje koriste interne modele za izračun kapitalnog zahtjeva za sveobuhvatni rizik trebale bi pokrivati sljedeće informacije:	
		Prilikom opisivanja opsega uporabe tijekom primjene pristupa internih modela na temelju članka 455. točaka (a) i (b), institucije bi trebale opisati aktivnosti i rizike pokrivene modelima za sveobuhvatnu mjeru rizika te navesti kako se distribuiraju u portfeljima/potportfeljima za koje je nadležno tijelo izdalo odobrenje.
		U opis opsega primjene za modele za sveobuhvatnu mjeru rizika prilikom primjene članka 455. točke (a), institucije bi trebale navesti koji subjekti u grupi koriste modele za koje im je nadležno tijelo izdalo dopuštenje ili koriste li se isti modeli za sve subjekte izložene tržišnom riziku.
članak 45 5. točka (a) podtočka (ii)	(a)	Opći opis metodologije koja je korištena za trgovanje korelacijama u skladu s člankom 455. točkom (a) podtočkom (ii) treba uključivati:
	(a) (i)	Informacije o cjelokupnom pristupu razvoju modela (odnosno, odabir korelacije između statusa neispunjavanja obveza/migracija i neusklađenosti: (i) zasebni, ali korelirani stohastički procesi koji pokreću migracije/status neispunjavanja obveza i kretanje neusklađenosti; (ii) promjene neusklađenosti koje pokreću migraciju/status neispunjavanja obveza; ili (iii) status neispunjavanja obveza/migracije koje pokreću promjene neusklađenosti);
	(a) (ii)	Informacije koje se koriste za kalibraciju parametara bazne korelacije: LGD određivanje cijene za tranše (konstantno ili stohastičko);
	(a) (iii)	Informacije o odabiru za određivanje starosti pozicija (dobit i gubitak na temelju simuliranog kretanja tržišta u modelu koji se izračunava na temelju roka isteka svake pozicije na kraju 1-godišnjeg kapitalnog razdoblja ili pomoću roka isteka na datum izračuna);
	(b)	Pristup koji se koristi za utvrđivanje razdoblja likvidnosti.
	(c)	Metodologije koje je kreditna institucija primjenjivala za postizanje procjene kapitala koja je u skladu sa zahtijevanim standardom stabilnosti
	(d)	Pristup koji je primijenjen pri validaciji internog modela.
članak 45 5. stavak (a) točka (iii)	(g)	Opis testiranja otpornosti na stres primijenjenih na parametre modeliranja (glavni scenariji koji su razvijeni kako bi obuhvatili karakteristike portfelja na koje se primjenjuju modeli za sveobuhvatnu mjeru rizika na grupnoj razini).
članak 455. stavak (a) točka (iv)	(h)	Opis pristupa koji je korišten za retroaktivno testiranje/validaciju točnosti i interne dosljednosti podataka i parametara koji se koriste za interne modele i procesa modeliranja za sveobuhvatnu mjeru rizika.

Odjeljak C – kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu s pristupom internih modela

129. U primjeni članka 455. točke (e) Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u skladu s dijelom trećim, glavom IV., poglavljem 5. iste uredbe (interni

modeli za tržišni rizik) trebale bi objaviti informacije navedene u obrascu EU MR2-A, kao i informacije navedene u obrascu EU MR2-B u nastavku.

Obrazac 35: EU MR2-A – tržišni rizik u skladu s pristupom internih modela

Svrha: Prikazati komponente kapitalnih zahtjeva u skladu s pristupom internih modela za tržišni rizik.
Područje primjene: Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju pristup internih modela za tržišni rizik.
Sadržaj: kapitalni zahtjevi i rizikom ponderirana imovina (kako je navedeno u članku 92. stavku 4. točki (b) Uredbe o kapitalnim zahtjevima).
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv
Popratni opis: Od institucija se očekuje nadopuna obrasca popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom razdoblja izvješćivanja i ključni pokretači takvih promjena.

		a	b
		Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
1	Vrijednost adherentne riziku (VaR) (veća od vrijednosti a i b)		
(a)	Iznos vrijednosti adherentne riziku (VaR) za prethodni dan (članak 365. stavak 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (VaRt-1))		
(b)	Prosjeak dnevnih iznosa vrijednosti adherentnih riziku (VaR) (članak 365. stavak 1. Uredbe o kapitalnim zahtjevima) za proteklih 60 radnih dana (VaRavg) x multiplikacijski faktor (mc) u skladu s člankom 366. Uredbe o kapitalnim zahtjevima		
2	Vrijednost adherentna riziku u stresnim uvjetima (SVaR) (veća od vrijednosti a i b)		
(a)	Najnoviji raspoloživi SVaR (članak 365. stavak 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (SVaRt-1))		
(b)	Prosjeak iznosa vrijednosti adherentnih riziku u stresnim uvjetima (SVaR) (članak 365. stavak 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima) za proteklih 60 radnih dana (SVaR) x multiplikacijski faktor (ms) (članak 366. Uredbe o kapitalnim zahtjevima)		
3	IRC (veća od vrijednosti a i b)		
(a)	Najnovija IRC vrijednost (dodatni rizik statusa neispunjavanja obveza i migracijski rizik izračunat u skladu s člancima 370. i 371. Uredbe o kapitalnim zahtjevima)		
(b)	Prosjeak IRC vrijednosti u prethodnih 12 tjedana		
4	Sveobuhvatna mjera rizika (veća od vrijednosti a, b i c)		
(a)	Najnovije vrijednosti rizika korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju (članak 377. Uredbe o kapitalnim zahtjevima)		
(b)	Prosjeak vrijednosti rizika korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju u prethodnih 12 tjedana		
(c)	8% kapitalnog zahtjeva u standardiziranom pristupu za najnovije vrijednosti rizika korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju (članak 338. stavak 4. Uredbe o kapitalnim zahtjevima)		
5	Ostalo		
6	Ukupno		

Definicije

Ostalo: Odnosi se na dodatne kapitalne zahtjeve propisane od strane supervizora institucija koje koriste pristup internih modela za tržišni rizik (npr. dodatni kapital u skladu s člankom 101. Direktive 2013/36/EU).

Obrazac 36: EU MR2-B – izvješća o tokovima rizikom ponderirane imovine za izloženosti tržišnom riziku u skladu s pristupom internih modela

Svrha: predstaviti izvješće o toku u kojem se objašnjavaju varijacije rizikom ponderirane imovine za tržišni rizik (kako je navedeno u članku 92. stavku 4. točki (b) utvrđenom na temelju dijela trećeg, glave IV., poglavlja 5. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (pristup internih modela).
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje imaju dopuštenje za upotrebu pristupa internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik.
Sadržaj: rizikom ponderirana imovina za tržišni rizik. Promjene iznosa rizikom ponderirane imovine tijekom razdoblja izvješćivanja za svaki od ključnih pokretača treba se temeljiti na razumnoj procjeni iznosa od strane institucije.
Učestalost: tromjesečno
Format: fiksni format za sve stupce i retke od 1. do 8. Institucije mogu dodati dodatne retke između redaka 7. i 8. kako bi objavile dodatne elemente koji doprinose varijacijama rizikom ponderirane imovine.
Popratni opis: Od institucija se očekuje nadopuna obrasca popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom razdoblja izvješćivanja i ključni pokretači takvih promjena.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Sveobuhvatna mjera rizika	Ostalo	Ukupna rizikom ponderirana imovina (RWA)	Ukupni kapitalni zahtjevi
1	Rizikom ponderirana imovina u prethodnom tromjesečju							
1a	<i>Regulatorne prilagodbe</i>							
1b	<i>Rizikom ponderirana imovina u prethodnom tromjesečju (na kraju dana)</i>							
2	Kretanje razina rizika							
3	Ažuriranja/promjene modela							
4	Metodologija i politike							
5	Preuzimanja i prodaja							
6	Kretanja strane valute							
7	Ostalo							
8a	<i>Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja (na kraju dana)</i>							
8b	<i>Regulatorne prilagodbe</i>							
8	Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja							

Definicije

Redci

Kretanja razina rizika: Promjene prouzročene promjenama u pozicijama.

Promjene modela: Značajno ažuriranje modela kako bi se uvažili noviji događaji (npr. rekalkibracija), kao i značajne promjene u opsegu primjene modela. Ako je model ažuriran više puta mogu biti potrebni dodatni redci.

Metodologija i politike: Promjene u metodologiji izračuna proizašle iz promjena u regulatornoj politici.

Preuzimanja i prodaja: Modifikacije prouzročene preuzimanjem ili prodajom poslovnih/proizvodnih linija ili subjekata.

Kretanja strane valute: promjene koje nastaju zbog kretanja u zamjeni strane valute.

Ostalo: Ova se kategorija mora koristiti za bilježenje promjena koje se ne mogu pripisati nijednoj drugoj kategoriji. Institucije bi trebale dodati dodatne retke između redaka 6. i 7. kako bi objavile značajne pokretače kretanja rizikom ponderirane imovine tijekom razdoblja izvješćivanja.

Redci 1a/1b i 8a/8b trebaju se upotrijebiti kada je RWA/Kapitalni zahtjevi u bilo kojem stupcu od a do d prosjek proteklih 60 radnih dana (za VaR i SVaR) ili prosjek mjere u prethodnih 12 tjedana ili mjera praga (za IRC i sveobuhvatnu mjeru rizika), a ne RWA / kapitalni zahtjevi na kraju razdoblja (prethodnog ili razdoblja izvješćivanja) kako je određeno u obrascu EU MR2-A u redcima 1a, 2a, 3a, 4a. U tim slučajevima, dodatni redci za regulatorne prilagodbe (kako je navedeno u 1a i 8b) osiguravaju instituciji navođenje izvora promjena u RWA / kapitalnim zahtjevima na temelju posljednje mjere RWA / kapitalnog zahtjeva na kraju razdoblja (prethodnog ili razdoblja izvješćivanja), objavljene u redcima 1b i 8a. U tom slučaju, redci 2., 3., 4., 5., 6., 7. usklađuju vrijednost u redcima 1b i 8a.

Stupci

RWA na kraju razdoblja izvješćivanja (stupac VaR): Izvedena RWA odgovara (kapitalnim zahtjevima koji odražavaju regulatorni VaR (10 dana 99 %), kao i dodatnim kapitalnim zahtjevima povezanim s VaR modelom ovisno o odluci supervizora) x 12,5. Taj iznos treba uskladiti s iznosom prikazanim u obrascu EU MR2-A (redak 1 / stupac a).

RWA na kraju razdoblja izvješćivanja (stupac SVaR): Izvedena RWA odgovara (kapitalnim zahtjevima koji odražavaju regulatorni VaR u stresnim uvjetima (10 dana 99 %), kao i dodatnim kapitalnim zahtjevima ovisno o odluci supervizora) x 12,5. Taj iznos treba uskladiti s iznosom prikazanim u obrascu EU MR2-A (redak 2 / stupac a).

RWA na kraju razdoblja izvješćivanja (stupac IRC): Izvedena RWA odgovara (kapitalnim zahtjevima upotrijebljenima za izračun IRC-a, kao i dodatnim kapitalnim zahtjevima ovisno o odluci supervizora (multiplikator)) x 12,5. Taj iznos treba uskladiti s iznosom prikazanim u obrascu EU MR42-A (redak 3 / stupac a).

RWA na kraju razdoblja izvješćivanja (stupac Sveobuhvatna mjera rizika): Izvedena RWA odgovara (kapitalnim zahtjevima upotrijebljenima za izračun kapitalnog zahtjeva za sveobuhvatni rizik, kao i dodatnih kapitalnih zahtjeva ovisno o odluci supervizora) x 12,5. Taj iznos treba uskladiti s iznosom prikazanim u obrascu EU MR2-A (redak 4 / stupac a).

RWA na kraju razdoblja izvješćivanja (stupac Ostalo): Izvedena RWA odgovara specifičnim kapitalnim zahtjevima (specifičnima za nadležna tijela ili specifičnima za institucije) koji se temelje na pristupu modela koji se ne izvještavaju u VaR/SVaR/IRC/ sveobuhvatna mjera rizika. Dodatni stupci mogu se objaviti kad nadležna tijela navode više od jednog specifičnog kapitalnog zahtjeva.

Ukupna RWA na kraju razdoblja izvješćivanja: Izvedena RWA odgovara ukupnim kapitalnim zahtjevima za tržišni rizik (na temelju pristupa internih modela x 12,5). Taj iznos treba uskladiti s iznosima prikazanim u obrascu EU OV1, stupac "RWA", kao i u obrascu EU MR2-A (redak ukupno / stupac a).

Ukupni kapitalni zahtjevi: Taj iznos treba uskladiti s iznosima prikazanim u obrascu EU OV1, stupcu „minimalni kapitalni zahtjev“, kao i u obrascu EU MR2-A (redak ukupno / stupac b).

Odjeljak D – Ostale kvantitativne informacije za tržišni rizik u skladu s pristupom internih modela

130. U primjeni članka 455. točke (d) Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi trebale objaviti informacije navedene u obrascu EU MR3 u nastavku.

Obrazac 37: EU MR3 –Vrijednosti pristupa internih modela za portfelje namijenjene trgovanju

Svrha: prikazati vrijednosti (najveću, najmanju, prosječnu i završnu za razdoblje izvješćivanja) koje su rezultat primjene različitih tipova modela odobrenih u svrhu izračuna regulatornih kapitalnih zahtjeva na grupnoj razini, prije primjene dodatnih kapitalnih zahtjeva na vrijednost u skladu s člankom 365. dijela trećeg, glave V., poglavlja 5. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.
Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje imaju odobrenje za upotrebu pristupa internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik.
Sadržaj: rezultati internih modela odobrenih za uporabu u skladu s dijelom trećim, glavom IV., poglavljem 5. Uredbe o kapitalnim zahtjevima u svrhu izračuna regulatornog kapitala na grupnoj razini (u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom, glavi II. iste uredbe).
Učestalost: polugodišnji
Format: nepromjenjiv
Popratni opis: Od institucija se očekuje nadopuna obrasca popratnim opisom kojim se objašnjavaju sve značajne promjene tijekom razdoblja izvješćivanja i ključni pokretači takvih promjena.

		a
VaR (10 dana 99 %)		
1	Najveća vrijednost	
2	Prosječna vrijednost	
3	Najmanja vrijednost	
4	Kraj razdoblja	
SVaR (10 dana 99 %)		
5	Najveća vrijednost	
6	Prosječna vrijednost	
7	Najmanja vrijednost	
8	Kraj razdoblja	
IRC (99,9 %)		
9	Najveća vrijednost	
10	Prosječna vrijednost	
11	Najmanja vrijednost	
12	Kraj razdoblja	
Kapitalni zahtjev za sveobuhvatni rizik (99,9 %)		
13	Najveća vrijednost	
14	Prosječna vrijednost	
15	Najmanja vrijednost	
16	Kraj razdoblja	

Definicije

VaR: U ovom obrascu odnosi se na regulatorni i VaR upotrijebljen za izračun kapitalnog zahtjeva čije su značajke u skladu s dijelom trećim, glavom IV., poglavljem 5., odjeljkom 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Objavljeni iznosi ne uključuju dodatne kapitalne zahtjeve prema odluci supervizora (povezanih primjerice s multiplikatorom).

SVaR: U ovom obrascu odnosi se na regulatorni SVaR upotrijebljen za izračun kapitalnog zahtjeva čije su značajke u skladu s dijelom trećim, glavom V., poglavljem 5., odjeljkom 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Objavljeni iznosi ne uključuju dodatni kapital ovisan o odluci supervizora (multiplikator).

IRC: odnosi se na IRC upotrijebljen za izračun kapitalnog zahtjeva. Objavljeni iznosi ne uključuju dodatni kapital ovisan o odluci supervizora (multiplikator).

Kapitalni zahtjev za sveobuhvatni rizik: Redci 13., 14., 15. i 16. brojevi su bez primjene praga; izračun praga odražava se u objavi za kraj razdoblja izvješćivanja u obrascu EU MR2-A, retku 4. (c) u stupcu (b).

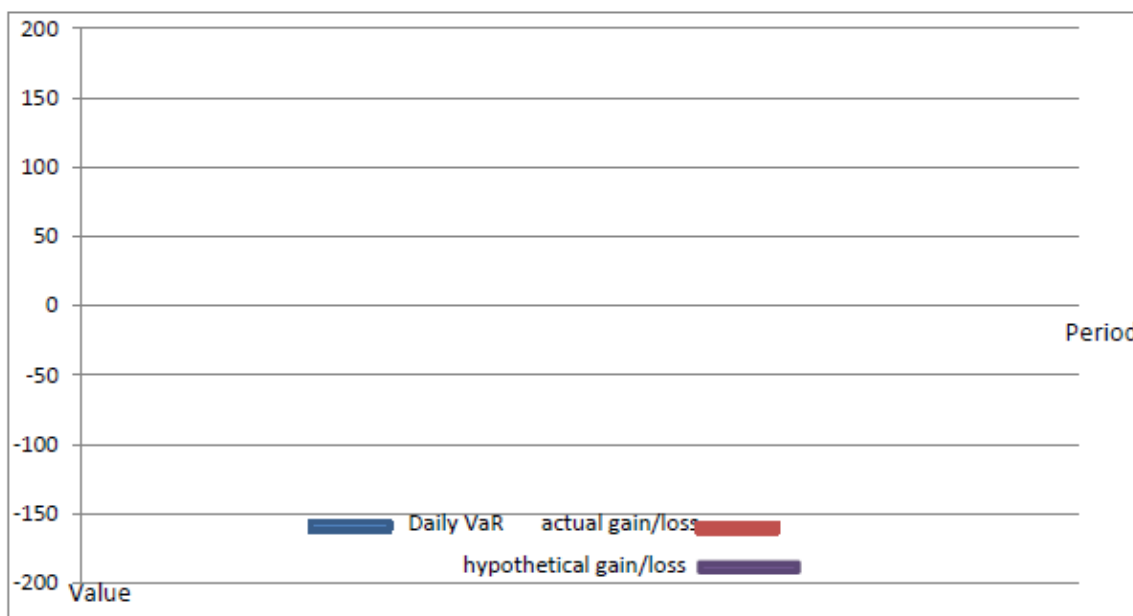
Najveća, prosječna, najmanja vrijednost i vrijednost na kraju razdoblja izvješćivanja objavljene u ovom obrascu trebaju biti u skladu s člankom 455. točkom (d) podtočkom i. do podtočke iii. za cijelo razdoblje izvješćivanja i na kraju razdoblja izvješćivanja. Stoga se te vrijednosti ne moraju uskladiti s vrijednostima objavljenima u obrascu EU MR2-A, koje su izračunate prema regulatornim pravilima kako je određeno člankom 364. Uredbe o kapitalnim zahtjevima uključujući dodatni kapitalni zahtjeva prema odluci supervizora, primjerice, prosječni VaR iz obrasca EU MR2-A, redak 1 (b) treba biti prosjek dnevnog VaR-a (99. percentil, jednostrani interval pouzdanosti, desetodnevno razdoblje držanja) za proteklih 60 radnih dana, dok je očekivana prosječna vrijednost u obrascu EU MR3 prosječna vrijednost razdoblja izvješćivanja i stoga se primjenjuje za polugodišnje razdoblje.

131. U primjeni članka 455. točke (f), institucije trebaju objaviti ponderirano prosječno razdoblje likvidnosti koje je uzeto u obzir u internim modelima upotrijebljenima za izračun kapitalnog zahtjeva za dodatni rizik nastanka statusa neispunavanja obveza i migracijski rizik te za trgovanje korelacijama (kako je opisano u informacijama povezanim sa zahtjevima u tablicama EU MRB (B) (b) i EU MRB (C) (b)). Objavljeni podatci trebaju omogućiti praćenje razdoblja likvidnosti posebice u skladu s člankom 374. stavcima od 3. do 5. i člankom 377. stavkom 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

132. U primjeni članka 455. točke (g) Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi trebale objaviti informacije navedene u obrascu EU MR4.

Obrazac 38: EU MR4 – Usporedba VaR procjena s dobitcima/gubitcima

<p>Svrha: navesti usporedbu rezultata procjena regulatornog VaR modela odobrenih u primjeni dijela trećeg, glave IV., poglavlja 5. Uredbe o kapitalnim zahtjevima s hipotetskim i stvarnim ishodima trgovanja, kako bi se istaknula učestalost i razmjer iznimki retroaktivnog testiranja te omogućila analiza glavnih stršćih vrijednosti u rezultatima retroaktivnog testiranja.</p>
<p>Područje primjene: obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju pristup internih modela za izloženosti tržišnom riziku.</p> <p>Da bi korisnicima iznijele smislene informacije o uporabi retroaktivnog testiranja njihovih internih modela, institucije trebaju uključiti (u ovaj obrazac) ključne modele odobrene za uporabu na grupnoj razini (u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom, glavi I., poglavlju 2. iste uredbe) i objasniti u kojem opsegu oni predstavljaju sve modele na grupnoj razini. Komentar treba uključiti postotak kapitalnih zahtjeva pokrivenih modelima za koje se rezultati retroaktivnog testiranja prikazuju u obrascu EU MR4.</p>
<p>Sadržaj: rezultati modela vrijednosti adherentnih riziku</p>
<p>Učestalost: polugodišnji</p>
<p>Format: promjenjiv</p>
<p>Popratni opis: Institucije moraju predstaviti analizu „stršćih vrijednosti“ (iznimki retroaktivnog testiranja prema članku 366. Uredbe (EU) br. 575/2013) u rezultatima retroaktivnog testiranja, odrediti datume i odgovarajući višak (VaR-P&L). Analiza treba barem odrediti ključne pokretače iznimki.</p> <p>Institucije trebaju objaviti slične usporedbe za stvaran P&L i hipotetski P&L (prema članku 366. Uredbe (EU) br. 575/2013).</p> <p>Institucije trebaju navesti informacije o stvarnim dobitcima/gubitcima i posebno razjasniti uključuju li rezerve i, ako ne, kako se rezerve integriraju u proces retroaktivnog ispitivanja.</p>



Period	Razdoblje
Daily VaR	Dnevni VaR
actual gain/loss	stvarna dobit/gubitak
hypothetical gain/loss	hipotetska dobit/gubitak
Value	Vrijednost

Dnevni VaR: U ovom obrascu treba odražavati mjere rizika (upotrijebljene u regulatorne svrhe čije su značajke u skladu s dijelom trećim, glavom IV., poglavljem 5., odjeljkom 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima) kalibrirane na jednodnevno razdoblje držanja radi usporedbe s razinom pouzdanosti od 99 % s ishodima trgovanja.

Hipotetska dobit/gubitak: temelji se na hipotetskim promjenama vrijednosti portfelja do kojih bi došlo kad bi pozicije na kraju dana ostale nepromijenjene.

4.14 Primici

133. Zahtjevi za objavu iz članka 450. Uredbe o kapitalnim zahtjevima određeni su u Smjernicama EBA-e o dobrim politikama primitaka na temelju članka 74. stavka 3. i članka 75. stavka 2. Direktive 2013/36/EU i objavama na temelju članka 450. Uredbe (EU) br. 575/2013 (Smjernice EBA-e 2015/22).

4.15 Omjer financijske poluge

134. Zahtjevi za objavu prema članku 451. Uredbe o kapitalnim zahtjevima određeni su prema Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 2016/200 od 15. veljače 2016.

4.16 Distribucija informacija

135. Uz samostalan dokument naveden u odjeljku 4.2, odjeljku D ovih smjernica, institucija može objaviti na svojoj internetskoj stranici i u strojno čitljivom obliku kvantitativne objave navedene u skladu s člancima iz dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima prema ovim smjernicama.

Prilog 1. – Pregled smjernica

Prilog I. zasebno navodi pregled smjernica prikazivanjem, za svaku tablicu, obrazac ili stavku tekstualnih smjernica:

- Područje primjene.
- Učestalost objava (tromjesečna, polugodišnja, godišnja)

TABLICA/OBRAZAC	PODRUČJE PRIMJENE	UČESTALOST OBJAVLJIVAN JA
Tablica 1- EU OVA: Pristup upravljanju rizikom institucije	Tablica je obvezna za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.	godišnje
Tablica 2- EU CRA: Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku	Tablica je obvezna za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	godišnje
Tablica 3- EU CCRA: Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz kreditni rizik druge ugovorne strane	Tablica je obvezna za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	godišnje
Tablica 4- EU MRA: Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz tržišni rizik	Tablica je obvezna za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje podliježu kapitalnim zahtjevima za tržišni rizik za svoje aktivnosti trgovanja.	godišnje
Tablica 5- EU LIA: Objašnjenja razlika između računovodstvenih i regulatornih iznosa izloženosti	Tablica se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	godišnje
Tablica 6- EU CRB-A: Dodatne objave povezane s kreditnom kvalitetom imovine	Tablica se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	godišnje
Tablica 7- EU CRC: Zahtjevi za kvalitativnu objavu povezani s tehnikama smanjenja kreditnog rizika	Tablica je obvezna za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	godišnje
Tablica 8- EU CRD: Kvalitativni zahtjevi za objavu o korištenjavanjskog kreditnog rejtinga institucija kodstandardiziranog pristupa za kreditni rizik	<p>Tablica se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 2. Uredbe br. (EU) 575/2013.</p> <p>Da bi korisnicima iznijela smislene informacije, institucija ne mora objaviti informacije zatražene u tablici ako izloženosti i iznosi izloženosti ponderiranih rizikom određeni izračunom iznosa izloženosti ponderiranog rizikom u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 2. Uredbe br. (EU) 575/2013 nisu materijalno značajni u skladu s člankom 432. stavkom 1. iste uredbe, kako je navedeno u smjernicama EBA-e GL/2014/14. U skladu s tim člankom i stavkom 19. ovih smjernica, institucije bi trebale jasno navesti tu činjenicu. Nadalje, trebale bi objasniti zašto smatraju da informacije nisu značajne i smislene korisnicima, uključujući opis odgovarajućih kategorija izloženosti i ukupnu izloženost riziku koji te kategorije izloženosti predstavljaju.</p>	godišnje
Tablica 9- EU CRE: Zahtjevi za kvalitativnu objavu u odnosu na IRB modele	<p>Tablica se primjenjuje na institucije iz stavka 7. ovih smjernica kojima je dozvoljena primjena naprednog ili osnovnog IRB pristupa za neke ili sve izloženosti u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 3. Uredbe (EU) 575/2013.</p> <p>Da bi korisnicima iznijele smislene informacije, institucije bi trebale opisati glavne značajke modela upotrijebljenih na grupnoj razini (u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom, glavi II. iste uredbe) i objasniti kako je određen opseg opisanih modela. Komentar bi trebao uključiti postotak rizikom ponderirane imovine pokrivena modelima za svaki regulatorni portfelj institucije.</p>	godišnje

TABLICA/OBRAZAC	PODRUČJE PRIMJENE	UČESTALOST OBJAVLIVAN JA
Tablica 10- EU MRB: Kvalitativni zahtjevi objave za institucije koje upotrebljavaju pristup internih modela	<p>Tablica je obvezna za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju interne modele za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik u skladu s dijelom trećim, glavom IV., poglavljem 5. Uredbe br. (EU) 575/2013.</p> <p>Da bi korisnicima iznijele smislene informacije o uporabi internih modela, institucije bi trebale opisati glavne značajke modela upotrijebljenih na grupnoj razini (u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom, glavi II. iste uredbe) i objasniti u kojem opsegu one predstavljaju sve modele na grupnoj razini. Komentar bi trebao uključiti postotak kapitalnih zahtjeva obuhvaćenih modelima opisanima za svaki regulatorni model (VaR, SVaR, IRC, sveobuhvatna mjera rizika).</p>	godišnje
Obrazac 1- EU LI1: Razlike između računovodstvenog i bonitetnog opsega konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz financijskog izvještaja i regulatornim kategorijama rizika	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica. Institucije koje ne moraju objaviti konsolidirana financijska izvješća trebala bi objaviti samo stupce od (b) do (g)	godišnje
Obrazac 2- EU LI2: Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	godišnje
Obrazac 3- EU LI3: Pregled razlika u opsezima konsolidacije (subjekt po subjekt)	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	godišnje
Obrazac 4- EU OV1: Pregled rizikom ponderirane imovine	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	tromjesečno
Obrazac 5- EU CR10: IRB (specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja)	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju jedan od pristupa uključenih u obrazac u skladu s člankom 153. stavkom 5. ili člankom 155. stavkom 2. Uredbe br. (EU) 575/2013	polugodišnji
Obrazac 6- EU INS1: Neodbijena ulaganja u instrumente kapitala u društvima za osiguranje	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica od kojih nadležna tijela zahtijevaju ili im dopuštaju primjenu metode 1., 2. ili 3. iz Priloga I. Direktivi 2002/87/EZ (u skladu s člankom 49. stavkom 1. Uredbe (EU) 575/2013) da ne odbijaju ulaganja u instrumente regulatornoga kapitala društva za osiguranje, društva za reosiguranje ili osigurateljnog holdinga radi izračuna regulatornog kapitala na pojedinačnoj osnovi, potkonsolidiranoj osnovi i konsolidiranoj osnovi.	polugodišnji
Obrazac 7- EU CRB-B: Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.	godišnje
Obrazac 8- EU CRB-C: Geografska raščlamba izloženosti	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.	godišnje

TABLICA/OBRAZAC	PODRUČJE PRIMJENE	UČESTALOST OBJAVLIVAN JA
Obrazac 9- EU CRB-D: Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	godišnje
Obrazac 10- EU CRB-E: Dospijeće izloženosti	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.	godišnje
Obrazac 11- EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	polugodišnji
Obrazac 12- EU CR1-B: Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	polugodišnji
Obrazac 13- EU CR1-C: Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	polugodišnji
Obrazac 14- EU CR1-D: Razdoblja dospjeća izloženosti	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	polugodišnji
Obrazac 15- EU CR1-E: Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.	polugodišnji
Obrazac 16- EU CR2-A: Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	polugodišnji
Obrazac 17- EU CR2-B: Promjene iznosa zajmova i dužničkih vrijednosnica koji su u statusu neispunjavanja obveza i nevraćeni	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	polugodišnji
Obrazac 18- EU CR3: Tehnike smanjenja kreditnog rizika – pregled	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.	polugodišnji
Obrazac 19- EU CR4: Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	<p>Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 2. Uredbe (EU) 575/2013.</p> <p>Obrazac EU CR4 ne obuhvaća izvedene instrumente, repo transakcije, transakcije kreditiranja ili pozajmljivanja dužničkih vrijednosnica ili robe, transakcije s dugim rokom namire i drugim maržnim kreditima podložnima dijelu trećem, glavi II., poglavlju 6. Uredbe (EU) 575/2013 ili članku 92. stavku 3. točki (f) iste uredbe, čija je vrijednost regulatorne izloženosti izračunata u skladu s metodama iznesenima u navedenom poglavlju.</p> <p>Institucija može izloženosti ponderirati rizikom prema poglavlju 3. iste uredbe, te izloženosti i iznose rizikom ponderirane imovine izračunate u skladu s poglavljem 2. ako nisu materijalno značajne u skladu s člankom 432. stavkom 1. iste uredbe, kako je navedeno u Smjernicama EBA-e GL/2014/14. U takvim okolnostima i kako bi pružila samo smislene informacije korisnicima, institucija može odlučiti da neće objaviti obrazac EU CR4. U skladu s tim člankom i stavkom 19. ovih smjernica, institucije bi trebale jasno navesti tu činjenicu. Nadalje, trebale bi objasniti zašto smatraju da informacije u obrascu EU CR4 nisu smislene korisnicima. Objašnjenje bi trebalo uključivati opis izloženosti uvrštene u odgovarajuće kategorije izloženosti i</p>	polugodišnji

TABLICA/OBRAZAC

PODRUČJE PRIMJENE

UČESTALOST
OBJAVLIVAN
JA

ukupni iznos rizikom ponderirane imovine u tim kategorijama izloženosti.

Obrazac 20- EU CR5: Standardizirani pristup	<p>Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 2. Uredbe (EU) 575/2013. Izloženosti ponderirane rizikom prema poglavlju 3. iste uredbe, te izloženosti i iznose rizikom ponderirane imovine izračunate u skladu s poglavljem 2. nisu materijalne u skladu s člankom 432. stavkom 1. iste uredbe, kako je navedeno u Smjernicama EBA-e GL/2014/14. U takvim okolnostima i kako bi pružila samo smislene informacije korisnicima, institucija može odlučiti da neće objaviti obrazac EU CR5. U skladu s tim člankom i stavkom 19. ovih smjernica, institucije bi trebale jasno navesti tu činjenicu. Nadalje, trebale bi objasniti zašto smatraju da informacije u obrascu EU CR5 nisu smislene korisnicima. Objašnjenje bi trebalo uključivati opis izloženosti uvrštene u odgovarajuće kategorije izloženosti i ukupni iznos rizikom ponderirane imovine iz tih kategorija izloženosti.</p>	polugodišnji
Obrazac 21- EU CR6: IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategorijama izloženosti i PD rasponu	<p>Obrazac se primjenjuje na institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje primjenjuju osnovni IRB ili napredni IRB pristup za neke ili sve izloženosti u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 3. Uredbe (EU) 575/2013. Kad institucija upotrebljava oba pristupa (osnovni IRB i napredni IRB), trebala bi objaviti jedan obrazac za svaki upotrijebljeni pristup.</p>	polugodišnji
Obrazac 22- EU CR7: IRB pristup – učinak na rizikom ponderiranu imovinu kreditnih izvedenica korištenih u okviru tehnika smanjenja kreditnog rizika	<p>Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju napredni IRB i/ili osnovni IRB pristup za sve ili neke izloženosti</p>	polugodišnji
Obrazac 23- EU CR8: Izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	<p>Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju napredni IRB i/ili osnovni IRB pristup.</p>	tromjesečno

TABLICA/OBRAZAC	PODRUČJE PRIMJENE	UČESTALOST OBJAVLJIVAN JA
Obrazac 24- EU CR9: IRB – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju napredni IRB i/ili osnovni IRB pristup. Ako institucija upotrijebi osnovni IRB pristup za određene izloženosti, a napredni IRB pristup za druge izloženosti, mora objaviti dvije zasebne raščlambe portfelja u zasebnim obrascima. Da bi korisnicima iznijele smislene informacije o retroaktivnom testiranju internih modela institucije putem ovog obrasca, institucije trebaju opisati glavne modele upotrijebljene na grupnoj razini (u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije) i objasniti kako je određen opseg primjene opisanih modela. Komentar treba sadržavati postotak rizikom ponderirane imovine pokrivena modelima za koje su rezultati retroaktivnih testiranja prikazani ovdje za svaki regulatorni portfelj institucije.	godišnje
Obrazac 25- EU CCR1: Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica s instrumentima čija se vrijednost izloženosti izračunava u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 6. Uredbe (EU) 575/2013.	polugodišnji
Obrazac 26- EU CCR2: CVA kapitalni zahtjev	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica s izloženostima koje podliježu CVA kapitalnim zahtjevima u skladu s dijelom trećim, glavom VI., člankom 382. Uredbe (EU) 575/2013.	Polugodišnje
Obrazac 27- EU CCR8: Izloženosti kreditnom riziku središnjih drugih ugovornih strana	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica	Polugodišnje
Obrazac 28- EU CCR3: Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku	Obrazac je obavezan za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju standardizirani pristup za kreditni rizik radi izračuna rizikom ponderirane imovine za izloženosti drugih ugovornih strana kreditnom riziku u skladu s člankom 107. Uredbe (EU) 575/2013, neovisno o pristupu upotrijebljenom za određivanje izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 6. iste uredbe. Da bi korisnicima iznijela smislene informacije, institucija može odlučiti da neće objaviti zatražene informacije u tablici ako izloženosti i iznosi izloženosti ponderiranih rizikom određeni u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 2. Uredbe (EU) 575/2013 nisu materijalno značajni u skladu s člankom 432. stavkom 1. iste uredbe, kako je navedeno u Smjernicama EBA-e GL/2014/14. U skladu s tim člankom i stavkom 19. ovih smjernica, institucija bi trebala jasno navesti tu činjenicu. Nadalje, trebala bi objasniti zašto smatra da informacije nisu materijalno značajne i smislene korisnicima, uključujući opis odgovarajućih kategorija izloženosti i ukupni rizik izloženosti koji ta kategorija izloženosti predstavlja.	polugodišnji

TABLICA/OBRAZAC	PODRUČJE PRIMJENE	UČESTALOST OBJAVLIVAN JA
<p>Obrazac 29- EU CCR4: IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu</p>	<p>Obrazac je obavezan za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju napredni ili osnovni IRB pristupa radi izračuna rizikom ponderirane imovine za izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku u skladu s člankom 107. Uredbe (EU) 575/2013, neovisno o pristupu kreditnog rizika druge ugovorne strane upotrijebljenom za određivanje izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 6. te uredbe. Ako institucija upotrijebi osnovni IRB pristup za određene izloženosti, a napredni IRB pristup za druge izloženosti, mora objaviti dvije zasebne raščlambe portfelja u zasebnim obrascima.</p> <p>Da bi korisnicima iznijele smislene informacije, institucije bi trebale uključiti u ovaj obrazac glavne modele upotrijebljene na grupnoj razini (u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije) i objasniti kako je određen opseg opisanih modela. Komentar bi trebao uključiti postotak rizikom ponderirane imovine pokrivena modelima za svaki regulatorni portfelj institucije.</p>	polugodišnji
<p>Obrazac 30- EU CCR7: Izvješća o toku rizikom ponderirane imovine izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema IMM-u</p>	<p>Obrazac je obavezan za sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju metodu internog modela za mjerenje izloženosti u statusu neispunjavanja obveza izloženosti podložnih okviru kreditnog rizika druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 6. Uredbe (EU) 575/2013, bez obzira na pristup izračuna rizikom ponderirane imovine u statusu neispunjavanja obveza.</p>	tromjesečno
<p>Obrazac 31- EU CCR5-A: Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti</p>	<p>Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica</p>	polugodišnji
<p>Obrazac 32- EU CCR5-B: Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana</p>	<p>Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.</p>	polugodišnji
<p>Obrazac 33- EU CCR6: Izloženosti kreditnih izvedenica</p>	<p>Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica.</p>	polugodišnji

TABLICA/OBRAZAC	PODRUČJE PRIMJENE	UČESTALOST OBJAVLIVAN JA
Obrazac 34- EU MR1: Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	<p>Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u skladu s dijelom trećim, glavom IV., poglavljima od 2. do 4. Uredbe (EU) 575/2013.</p> <p>Za institucije koje upotrebljavaju interne modele u skladu s poglavljem 5. iste glave i za koje se iznosi rizikom ponderirane imovine izračunata u skladu sa standardiziranim pristupom ne smatraj materijalno značajnom u skladu s člankom 432. stavkom 1. Uredbe (EU) 575/2013, kako je određeno u Smjernicama EBA GL/2014/14. U takvim okolnostima, i kako bi korisnicima iznijele samo smislene informacije, institucije mogu odlučiti da neće objaviti obrazac EU-MR1. U skladu s tim člankom i stavkom 19. ovih smjernica, institucije bi trebale to jasno izjaviti i objasniti zašto smatraju da informacije ne bi bile smislene korisnicima. Objašnjenje bi trebalo uključivati opis izloženosti uključenih u odgovarajuće rizične portfelje i ukupni iznos rizikom ponderirane imovine tih izloženosti.</p>	polugodišnji
Obrazac 35- EU MR2-A: Tržišni rizik u skladu s pristupom internih modela	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju pristup internih modela za tržišni rizik.	polugodišnji
Obrazac 36- EU MR2-B: Izvješća o tokovima rizikom ponderirane imovine za izloženosti tržišnom riziku u skladu s pristupom internih modela	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje imaju dopuštenje za upotrebu pristupa internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik.	tromjesečno
Obrazac 37- EU MR3: Vrijednosti pristupa internih modela za portfelje namijenjene trgovanju	Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje imaju odobrenje za upotrebu pristupa internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik.	polugodišnji
Obrazac 38- EU MR4: Usporedba VaR procjena s dobicima/gubicima	<p>Obrazac se primjenjuje na sve institucije iz stavka 7. ovih smjernica koje upotrebljavaju pristup internih modela za izloženosti tržišnom riziku.</p> <p>Da bi korisnicima iznijele smislene informacije o uporabi retroaktivnog testiranja njihovih internih modela, institucije trebaju uključiti u ovaj obrazac ključne modele odobrene za uporabu na grupnoj razini (u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije prema dijelu prvom, glavi I., poglavlju 2. iste uredbe) i objasniti u kojem opsegu one predstavljaju modele upotrijebljene na grupnoj razini. Komentar bi trebao uključivati postotak kapitalnih zahtjeva pokrivenih modelima za koje se rezultati retroaktivnog testiranja prikazuju u obrascu EU MR4.</p>	polugodišnji