**HR**

**PRILOG IV.**

**PRILOG IX.**

**UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O VELIKIM IZLOŽENOSTIMA I**

**KONCENTRACIJSKOM RIZIKU**

###### Sadržaj

[DIO I.: OPĆE UPUTE 2](#_Toc524104444)

[1. Struktura i pravila 2](#_Toc524104445)

[2. Pokrate 2](#_Toc524104446)

[DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE 3](#_Toc524104447)

[1. Opseg i razina izvješćivanja LE 3](#_Toc524104448)

[2. Struktura obrasca LE 3](#_Toc524104449)

[3. Definicije i opće upute za potrebe izvješćivanja LE 4](#_Toc524104450)

[4. C 26.00 – Obrazac ograničenja LE 5](#_Toc524104451)

[4.1. Upute za specifične retke 5](#_Toc524104452)

[5. C 27.00 – Podaci o drugoj ugovornoj strani (obrazac LE1) 6](#_Toc524104453)

[5.1. Upute za specifične stupce 6](#_Toc524104454)

[6. C 28.00 – Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja (obrazac LE2) 8](#_Toc524104455)

[6.1. Upute za specifične stupce 8](#_Toc524104456)

[7. C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE3) 16](#_Toc524104457)

[7.1. Upute za specifične stupce 16](#_Toc524104458)

[8. C 30.00 - Razdoblja dospijeća deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora (obrazac LE 4) 17](#_Toc524104459)

[8.1. Upute za specifične stupce 17](#_Toc524104460)

[9. C 31.00 – Razdoblja dospijeća deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora: podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (obrazac LE5) 18](#_Toc524104461)

[9.1. Upute za specifične stupce 18](#_Toc524104462)

## DIO I.: OPĆE UPUTE

1. **Struktura i pravila**
2. Izvještajni okvir za velike izloženosti (Large Exposures, „LE”) sastoji se od šest obrazaca koji uključuju sljedeće informacije:
   1. ograničenja velikih izloženosti;
   2. podaci o drugoj ugovornoj strani (obrazac LE1);
   3. izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja (obrazac LE2);
   4. podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (obrazac LE3);
   5. razdoblja dospijeća deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora (obrazac LE4);
   6. razdoblja dospijeća deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora: podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (obrazac LE5).
3. Upute uključuju pravnu osnovu te detaljne informacije o podacima koji se iskazuju u svakom pojedinom obrascu.
4. Pri upućivanju na stupce, retke i ćelije obrazaca, upute i pravila o validaciji slijede pravilo označivanja iz stavaka u nastavku.
5. U uputama i pravilima o validaciji obično se upotrebljava sljedeće pravilo: {obrazac;redak;stupac}. Znak zvjezdice upotrebljava se kako bi se izrazilo da je validacija izvršena za sve iskazane retke.
6. U slučaju validacija u okviru obrasca pri kojima se upotrebljavaju samo točke podataka tog obrasca, bilješkama se ne upućuje na obrazac: {redak;stupac}.
7. ABS(Vrijednost): apsolutna vrijednost bez predznaka. Svaki iznos kojim se povećavaju izloženosti iskazuje se kao pozitivna vrijednost. Nasuprot tome, svaki iznos kojim se umanjuju izloženosti iskazuje se kao negativna vrijednost. Ako negativan predznak (–) prethodi oznaci stavke, za tu se stavku ne iskazuje pozitivna vrijednost.
8. **Pokrate**
9. Za potrebe ovog Priloga na Uredbu (EU) br. 575/2013 upućuje se kao na „CRR”.

## DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE

U ovom Prilogu upute koje se odnose na izvješćivanje o velikim izloženostima primjenjuju se i na izvješćivanje o značajnim izloženostima u skladu s člancima 9. i 11. te u skladu s opsegom definiranim u tim člancima.

1. **Opseg i razina izvješćivanja LE**
2. Za izvješćivanje informacija o velikim izloženostima prema osobama ili grupama povezanih osoba u skladu s člankom 394. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 („CRR“) na pojedinačnoj osnovi, institucije se koriste obrascima LE1, LE2 i LE3.
3. Za izvješćivanje informacija o velikim izloženostima prema osobama ili grupama povezanih osoba u skladu s člankom 394. stavkom 1. CRR-a na konsolidiranoj osnovi, matične institucije u državi članici koriste se obrascima LE1, LE2 i LE3.
4. Iskazuje se svaka velika izloženost definirana u skladu s člankom 392. CRR-a, uključujući velike izloženosti koje se ne uzimaju u obzir u pogledu pridržavanja ograničenja velikih izloženosti iz članka 395. CRR-a.
5. Za izvješćivanje informacija o 20 najvećih izloženosti prema osobama ili grupama povezanih osoba u skladu s posljednjom rečenicom članka 394. stavka 1. CRR-a na konsolidiranoj osnovi, matične institucije u državi članici koje podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. CRR-a koriste se obrascima LE1, LE2 i LE3. Vrijednost izloženosti koja se dobiva oduzimanjem iznosa iz stupca 320 („Izuzeti iznosi”) obrasca LE2 od iznosa iz stupca 210 („Ukupno”) tog istog obrasca jest iznos koji se upotrebljava za utvrđivanje tih 20 najvećih izloženosti.
6. Za izvješćivanje informacija o deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora u skladu s člankom 394. stavkom 2. točkama od (a) do (d) CRR-a na konsolidiranoj osnovi, matične institucije u državi članici koriste se obrascima LE1, LE2 i LE3. Za izvješćivanje o ročnoj strukturi tih izloženosti u skladu s člankom 394. stavkom 2. točkom (e) CRR-a, matične institucije u državi članici koriste se obrascima LE4 i LE5. Vrijednost izloženosti izračunata u stupcu 210 („Ukupno”) obrasca LE2 jest iznos koji se upotrebljava za utvrđivanje tih 20 najvećih izloženosti.
7. Podaci o velikim izloženostima i relevantnim najvećim izloženostima prema grupama povezanih osoba i pojedinačnim osobama koje ne pripadaju grupi povezanih osoba iskazuju se u obrascu LE2 (u kojem se grupa povezanih osoba iskazuje kao jedna izloženost).
8. U obrascu LE3 institucije iskazuju podatke o izloženostima prema pojedinačnim osobama koje pripadaju grupama povezanih osoba koje se iskazuju u obrascu LE2. Izloženost prema pojedinačnoj osobi iskazana u obrascu LE2 ne smije se iskazati i u obrascu LE3.
9. **Struktura obrasca LE**
10. U stupcima obrasca LE1 navode se informacije povezane s podacima o pojedinačnim osobama ili grupama povezanih osoba prema kojima institucija ima izloženost.
11. U stupcima obrazaca LE2 i LE3 navode se sljedeće skupine informacija:
    1. vrijednost izloženosti prije primjene izuzeća i prije uzimanja u obzir učinka tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući izravnu i neizravnu izloženost i dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini;
    2. učinak izuzeća i tehnika smanjenja kreditnog rizika;
    3. vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i nakon uzimanja u obzir učinka smanjenja kreditnog rizika izračunata za potrebe članka 395. stavka 1. CRR-a.
12. U stupcima obrazaca LE4 i LE5 navode se informacije o razdobljima dospijeća u koje se raspoređuju očekivani iznosi koji dospijevaju deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora.
13. **Definicije i opće upute za potrebe izvješćivanja LE**
14. „Grupa povezanih osoba” definirana je člankom 4. stavkom 1. točkom 39. CRR-a.
15. „Neregulirani subjekti financijskog sektora” definirani su člankom 142. stavkom 1. točkom 5. CRR-a.
16. „Institucije” su definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 3. CRR-a.
17. Iskazuju se izloženosti prema „građanskopravnim udrugama”. Nadalje, institucije dodaju iznose kredita građanskopravne udruge dugu svakog partnera. Izloženosti prema građanskopravnim udrugama s kvotama dijele se ili raspoređuju partnerima u skladu s njihovim kvotama. Pojedine konstrukcije (npr. zajednički računi, nasljedničke zajednice, krediti preko posrednika) koje u stvarnosti djeluju kao građanskopravne udruge iskazuju se poput njih.
18. Imovina i izvanbilančne stavke upotrebljavaju se bez pondera rizika ili stupnjeva rizika u skladu s člankom 389. CRR-a. Kreditni konverzijski faktori ne primjenjuju se na izvanbilančne stavke.
19. „Izloženosti” su definirane člankom 389. CRR-a.
    1. bilo koju imovinu ili izvanbilančnu stavku u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja uključujući stavke iz članka 400. CRR-a, ali isključujući stavke na koje se primjenjuje članak 390. stavak 6. točke od (a) do (d) CRR-a.
    2. „neizravne izloženosti”” su izloženosti koje se raspoređuju davatelju jamstva ili izdavatelju kolaterala a ne neposrednom dužniku u skladu s člankom 403. CRR-a. *Ovdje navedene definicije ne smiju se ni na koji način razlikovati od definicija u osnovnom aktu*.]
20. Izloženosti prema grupama povezanih osoba izračunavaju se u skladu s člankom 390. stavkom 5.
21. Dopušta se primjena „sporazuma o netiranju” na učinke vrijednosti izloženosti velikih izloženosti iz članka 390. stavka 1., 2. i 3. CRR-a. Vrijednost izloženosti izvedenog instrumenta iz Priloga II. CRR-u utvrđuje se u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 6. CRR-a, uzimajući u obzir učinke ugovora o obnovi i ostalih sporazuma o netiranju za potrebe tih metoda u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 6. CRR-a. Vrijednost izloženosti repo transakcije, transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcija s dugim rokom namire i maržnih kredita može se odrediti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 4. ili poglavljem 6. CRR-a. U skladu s člankom 296. CRR-a, vrijednost izloženosti jedne pravne obveze koja proizlazi iz sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda s drugom ugovornom stranom izvještajne institucije iskazuje se u obrascu LE kao „ostale preuzete obveze”.
22. „Vrijednost izloženosti”” izračunava se u skladu s člankom 390. CRR-a.
23. Učinak pune ili djelomične primjene izuzeća i priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika (CRM) za potrebe izračuna izloženosti za potrebe članka 395. stavka 1. opisan je u člancima 399. do 403. CRR-a.
24. Obratni repo ugovori koji podliježu izvješćivanju o velikim izloženostima iskazuju se u skladu s člankom 402. stavkom 3. CRR-a. Pod uvjetom da su ispunjeni kriteriji iz članka 402. stavka 3. CRR-a, institucija iskazuje velike izloženosti prema svakoj trećoj osobi u iznosu potraživanja koje druga ugovorna strana u transakciji ima od te treće osobe a ne u iznosu izloženosti prema drugoj ugovornoj strani.
25. **C 26.00 – Obrazac ograničenja LE**
    1. Upute za specifične retke

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | **Pravna osnova i upute** |
| **010** | Tijela koja nisu institucije  Članak 395. stavak 1., članak 458. stavak 2. točka (d) podtočka ii., članak 458. stavak 10. i članak 459. točka (b) CRR-a.  Iskazuje se iznos ograničenja koje se primjenjuje na druge ugovorne strane osim institucija. Taj iznos iznosi 25 % priznatog kapitala koji se iskazuje u retku 226 obrasca 4. Priloga I., osim ako se primjenjuje restriktivniji postotak zbog primjene nacionalnih mjera u skladu s člankom 458. CRR-a ili delegiranih akata donesenih u skladu s člankom 459. točkom (b) CRR-a. |
| **020** | Institucije  Članak 395. stavak 1., članak 458. stavak 2. točka (d) podtočka ii., članak 458. stavak 10. i članak 459. točka (b) CRR-a.  Iskazuje se iznos ograničenja koje se primjenjuje na druge ugovorne strane koje su institucije. U skladu s člankom 395. stavkom 1. CRR-a, taj iznos iznosi kako slijedi:   * ako 25 % priznatog kapitala iznosi više od 150 milijuna EUR (ili više od nekog drugog iznosa manjeg od 150 milijuna EUR koje je nadležno tijelo odredilo kao ograničenje u skladu s člankom 395. stavkom 1. trećim podstavkom CRR-a, iskazuje se 25 % priznatog kapitala; * ako je 150 milijuna EUR (ili manje ograničenje koje utvrdi nadležno tijelo u skladu s člankom 395. stavkom 1. trećim podstavkom CRR-a) više od 25 % priznatog kapitala institucije, iskazuje se 150 milijuna EUR (ili manje ograničenje koje utvrdi nadležno tijelo). Ako institucija utvrdi manji iznos ograničenja u smislu svojeg priznatog kapitala, propisan člankom 395. stavkom 1. drugim podstavkom, iskazuje se to ograničenje.   Ta ograničenja mogu biti stroža u slučaju primjene nacionalnih mjera u skladu s člankom 395. stavkom 6. ili člankom 458. CRR-a ili delegiranih akata donesenih u skladu s člankom 459. točkom (b) CRR-a. |
| **030** | Institucije u %  Članak 395. stavak 1. i članak 459. točka (a) CRR-a.  Iznos koji se iskazuje jest apsolutni limit (iskazan u retku 020) izražen u postotku priznatog kapitala. |

1. **C 27.00 – Podaci o drugoj ugovornoj strani (obrazac LE1)**
   1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **010-070** | Podaci o drugoj ugovornoj strani:  Institucije dostavljaju podatke o svakoj drugoj ugovornoj strani za koju se dostavljaju informacije u bilo kojem od obrazaca C 28.00 do C 31.00. Podaci o grupi povezanih osoba ne iskazuju se osim ako u nacionalnom izvještajnom sustavu postoji jedinstvena oznaka grupe povezanih osoba.  U skladu s člankom 394. stavkom 1. točkom (a) CRR-a, institucije dostavljaju podatke o drugoj ugovornoj strani prema kojoj imaju veliku izloženost u skladu s definicijom iz članka 392. CRR-a.  U skladu s člankom 394. stavkom 2. točkom (a) CRR-a, institucije dostavljaju podatke o drugoj ugovornoj strani prema kojoj imaju najveće izloženosti (u slučajevima kada je druga ugovorna strana institucija ili neregulirani subjekt financijskog sektora). |
| **010** | Oznaka  Oznaka je identifikator retka i mora biti jedinstvena za svaki redak u tablici.  Oznaka se upotrebljava za identifikaciju pojedinačne druge ugovorne strane. Međutim, svrha ovog stupca jest povezati podatke o drugoj ugovornoj strani u C 27.00 s izloženostima iskazanima u C 28.00 do C 31.00. Oznaka grupe povezanih osoba ne iskazuje se, osim ako u nacionalnom izvještajnom sustavu postoji jedinstvena oznaka grupe povezanih osoba. Oznake se upotrebljavaju dosljedno cijelo vrijeme.  Sastav oznake ovisi o nacionalnom izvještajnom sustavu ako ne postoji jedinstveni sustav kodificiranja u Uniji. |
| **020** | Naziv  Naziv je jednak nazivu grupe uvijek kada se iskazuje grupa povezanih osoba. U svim ostalim slučajevima naziv odgovara pojedinačnoj drugoj ugovornoj strani.  Za grupu povezanih osoba, naziv koji se navodi jest naziv matičnog društva ili, u slučaju kada grupa povezanih osoba nema matično društvo, navodi se trgovački naziv grupe. |
| **030** | Oznaka LEI  Identifikacijska oznaka pravnog subjekta druge ugovorne strane. |
| **040** | Boravište druge ugovorne strane  Upotrebljava se ISO oznaka 3166-1-alpha-2 države u kojoj je druga ugovorna strana osnovana (uključujući pseudo oznake ISO za međunarodne organizacije iz posljednjeg izdanja dokumenta Eurostata pod nazivom „Balance of Payments Vademecum”)  Za grupe povezanih osoba, boravište se ne iskazuje. |
| **050** | Sektor druge ugovorne strane  Svakoj drugoj ugovornoj strani dodjeljuje se jedan sektor na temelju kategorija gospodarskih sektora u skladu s FINREP-om:  i. središnje banke;  ii. opće države;  iii. kreditne institucije;  iv. investicijska društva kako su definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 2. CRR-a;  v. ostala financijska društva (isključujući investicijska društva);  vi. nefinancijska društva;  vii. kućanstva.  Za grupe povezanih osoba, boravište se ne iskazuje. |
| **060** | Šifra djelatnosti NACE  Za gospodarski sektor, upotrebljavaju se šifre djelatnosti NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l’Union européenne = Statistička klasifikacija ekonomskih djelatnosti Europske unije).  Ovaj stupac primjenjuje se samo na druge ugovorne strane „Ostala financijska društva” i „Nefinancijska društva”. Šifre djelatnosti NACE upotrebljavaju se za „Nefinancijska društva” s podacima jedne razine (npr. „F – Građevinarstvo”) a za “Ostala financijska društva” s podacima dvije razine, koji pružaju zasebne informacije o osigurateljnim aktivnostima (npr. „K65 – Osiguranje, reosiguranje i mirovinski fondovi, osim obveznoga socijalnog osiguranja”). ”  Klasifikacija gospodarskih sektora „Ostala financijska društva” i „Nefinancijska društva” obavlja se na temelju raščlambe drugih ugovornih strana u skladu s FINREP-om.  Za grupe povezanih osoba, šifra djelatnosti NACE ne iskazuje se. |
| **070** | Vrsta druge ugovorne strane  Članak 394. stavak 2. CRR-a  Vrsta druge ugovorne strane deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora određuje se s pomoću „I” za institucije ili „U” za neregulirane subjekte financijskog sektora. |

1. **C 28.00 – Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja (obrazac LE2)**
   1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **010** | Oznaka  Za grupu povezanih osoba, ako je dostupna jedinstvena oznaka na nacionalnoj razini, ta se oznaka iskazuje kao oznaka grupe povezanih osoba. Ako ne postoji jedinstvena oznaka na nacionalnoj razini, oznaka koja se iskazuje jest oznaka matičnog društva u C 27.00.  U slučajevima kada grupa povezanih osoba nema matično društvo, oznaka koja se iskazuje jest oznaka pojedinačnog subjekta koji institucija smatra najznačajnijim unutar grupe povezanih osoba. U svakom drugom slučaju oznaka odgovara pojedinačnoj drugoj ugovornoj strani.  Oznake se upotrebljavaju dosljedno cijelo vrijeme.  Sastav oznake ovisi o nacionalnom izvještajnom sustavu ako ne postoji jedinstveni sustav kodificiranja u EU-u. |
| **020** | Grupa ili pojedinac  Institucija navodi „1” za izvješćivanje o izloženostima prema pojedinačnim osobama ili „2” za izvješćivanje o izloženostima prema grupi povezanih osoba. |
| **030** | Transakcije gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini  Članak 390. stavak 7. CRR-a  U skladu s daljnjim tehničkim specifikacijama nadležnih nacionalnih tijela, kada institucija ima izloženosti prema drugoj ugovornoj strani za koju se iskazuju podaci na temelju transakcije u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini, navodi se ekvivalent odgovoru „Da”; u suprotnom slučaju navodi se ekvivalent odgovoru „Ne”. |
| **040-180** | Originalne izloženosti  Članci 24., 389., 390. i 392. CRR-a .  U ovoj skupini stupaca, institucija iskazuje originalne izloženosti izravnih izloženosti, neizravne izloženosti i dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini.  U skladu s člankom 389. CRR-a, imovina i izvanbilančne stavke upotrebljavaju se bez pondera rizika ili stupnjeva rizika. Kreditni konverzijski faktori ne primjenjuju se na izvanbilančne stavke.  Ovi stupci sadržavaju originalnu izloženost, odnosno vrijednost izloženosti bez uzimanja u obzir vrijednosnih usklađenja i rezervacija koje se odbijaju u stupcu 210.  Definicija i izračun vrijednosti izloženosti navode se u člancima 389. i 390. CRR-a. Vrednovanje imovine i izvanbilančnih stavki provodi se u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na instituciju, u skladu s člankom 24. CRR-a. .  Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala a koje nisu izloženosti u skladu s člankom 390. stavkom 6. točkom (e), uključuju se u te stupce. Te se izloženosti odbijaju u stupcu 200.  Izloženosti iz članka 390. stavka 6. točaka od (a) do (d) CRR-a ne uključuju se u te stupce.  Originalne izloženosti uključuju sve stavke imovine i izvanbilančne stavke u skladu s člankom 400. CRR-a.. Izuzeci se odbijaju za potrebe članka 395. stavka 1. CRR-a u stupcu 320.  Uključuju se izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje i knjige trgovanja.  Za raščlambu izloženosti u financijskim instrumentima, kada različite izloženosti koje proizlaze iz sporazuma o netiranju čine jednu izloženost, potonja se dodjeljuje financijskom instrumentu koji je jednak glavnoj imovini uključenoj u sporazum o netiranju (vidjeti i uvodni dio). |
| **040** | Ukupna originalna izloženost  Institucija iskazuje zbroj izravnih izloženosti i neizravnih izloženosti te dodatne izloženosti koje proizlaze iz izloženosti transakcijama u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini.. |
| **050** | Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza  Članak 178. CRR-a.  Institucija iskazuje onaj dio ukupne originalne izloženosti koji je jednak izloženostima sa statusom neispunjavanja obveza. |
| **060-110** | Izravne izloženosti  Izravne izloženosti znači izloženosti prema neposrednom dužniku. |
| **060** | Dužnički instrumenti  Uredba (EZ) br. 1071/2013 („ESB/2013/33”) Prilog II. dio 2. tablica, kategorije 2. i 3.  Dužnički instrumenti uključuju dužničke vrijednosne papire, kredite i predujmove.  Instrumenti uključeni u ovom stupcu su oni koji ispunjavaju uvjete za „kredite s izvornim dospijećem do i uključujući jednu godinu/iznad jedne godine i do i uključujući pet godina/iznad pet godina”, ili za „dužničke vrijednosne papire”, u skladu s ESB/2013/33.  Repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane (transakcije financiranja vrijednosnim papirima) i maržni krediti uključuju se u ovom stupcu. |
| **070** | Vlasnički instrumenti  ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2. tablica, kategorije 4 i 5.  Instrumenti uključeni u ovom stupcu su oni koji ispunjavaju uvjete za „Vlasničke udjele” ili za „Dionice/udjele u investicijskim fondovima” u skladu s ESB/2013/33. |
| **080** | Izvedenice  Članak 272. stavak 2. i Prilog II. CRR-a.  Instrumenti koji se iskazuju u ovom stupcu uključuju izvedenice iz Priloga II. CRR-u i transakcije s dugim rokom namire iz članka 272. stavka 2. CRR-a. .  Kreditne izvedenice koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane uključuju se u ovom stupcu. |
| **090-110** | Izvanbilančne stavke  Prilog I. CRR-u.  Vrijednost koja se iskazuje u ovim stupcima jest nominalna vrijednost prije svakog umanjenja za specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik i bez primjene konverzijskih faktora. |
| **090** | Preuzete obveze po kreditima  Prilog I. točke 1.(c) i (h), 2.(b)(ii), 3.(b)(i) i 4.(a) CRR-a.  Preuzete obveze po kreditima su čvrste obveze pružanja kredita pod prethodno definiranim uvjetima osim onih koji su izvedenice jer se one mogu namiriti u neto gotovinskom iznosu ili isporukom ili izdavanjem drugog financijskog instrumenta. |
| **100** | Financijska jamstva  Prilog I., točke 1.(a), (b) i (f) CRR-a  Financijska jamstva su ugovori prema kojima su izdavatelji dužni izvršiti određena plaćanja kako bi imatelju nadoknadili gubitak koji je nastao zbog toga što određeni dužnik nije izvršio plaćanje po dospijeću u skladu s izvornim ili izmijenjenim uvjetima dužničkog instrumenta. Kreditni derivati koji nisu uključeni u stupac „izvedenice” iskazuju se u ovom stupcu. |
| **110** | Ostale preuzete obveze  Ostale preuzete obveze su stavke iz Priloga I. CRR-u koje nisu uključene u prethodne kategorije. Vrijednost izloženosti jedne pravne obveze koja proizlazi iz sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda s drugom ugovornom stranom institucije iskazuje se u ovom stupcu. |
| **120-180** | Neizravne izloženosti  Članak 403. CRR-a.  U skladu s člankom 403. CRR-a,, kreditna institucija može se koristiti metodom supstitucije ako za izloženost prema klijentu jamči treća osoba, ili ako je ona osigurana kolateralom koji je izdala treća strana.  U ovoj skupini stupaca institucija iskazuje iznose izravnih izloženosti koje se preraspoređuju jamcu ili izdavatelju kolaterala pod uvjetom da bi njemu bio dodijeljen jednak ili niži ponder rizika od pondera rizika koji bi bio primijenjen na treću stranu u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a. Zaštićena referentna originalna izloženost (izravna izloženost) odbija se od izloženosti prema izvornom dužniku iz stupca „Priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika”. Neizravna izloženost povećava izloženost prema jamcu ili izdavatelju kolaterala s pomoću metode supstitucije. To se primjenjuje i na jamstva dana unutar grupe povezanih klijenata.  Institucija iskazuje izvorni iznos neizravnih izloženosti u stupcu koji odgovara vrsti izravne izloženosti koja je osigurana jamstvom ili kolateralom kao na primjer kada je izravna izloženost osigurana jamstvom dužnički instrument, iznos „Neizravne izloženosti” koji se dodjeljuje jamcu iskazuje se u stupcu „Dužnički instrumenti”.  Izloženosti koje proizlaze iz kreditnih zapisa također se iskazuju u ovoj skupini stupaca, u skladu s člankom 399. CRR-a. |
| **120** | Dužnički instrumenti  Vidjeti stupac 060. |
| **130** | Vlasnički instrumenti  Vidjeti stupac 070. |
| **140** | Izvedenice  Vidjeti stupac 080. |
| **150-170** | Izvanbilančne stavke  Vrijednost koja se iskazuje u ovim stupcima jest nominalna vrijednost prije svakog umanjenja za specifične ispravke vrijednosti i primjene konverzijskih faktora. |
| **150** | Preuzete obveze po kreditima  Vidjeti stupac 090. |
| **160** | Financijska jamstva  Vidjeti stupac 100. |
| **170** | Ostale preuzete obveze  Vidjeti stupac 110. |
| **180** | Dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini  Članak 390. stavak 7. CRR-a  Dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini. |
| **190** | (-) Vrijednosna usklađenja i rezervacije  Članci 34., 24., 110. i 111. CRR-a  Vrijednosna usklađenja i rezervacije koji su uključeni u odgovarajući računovodstveni okvir (Direktiva 86/635/EEZ) ili Uredba (EZ) br. 1606/2002) koji utječu na vrednovanje izloženosti u skladu s člankom 24. i člankom 110. CRR-a.  Vrijednosna usklađenja i rezervacije za bruto izloženost iz stupca 040 iskazuju se u ovom stupcu. |
| **200** | (-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala  Članak 390. stavak 6. točka (e) CRR-a.  Iskazuju se izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala a koje se uključuju u različite stupce Ukupne originalne izloženosti. |
| **210-230** | Vrijednost izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a  Članak 394. stavak 1. točka (b) CRR-a.  Institucije iskazuju vrijednost izloženosti prije uzimanja u obzir učinka smanjenja kreditnog rizika, ako je to primjenjivo. |
| **210** | Ukupno  Vrijednost izloženosti koja se treba iskazati u ovom stupcu jest iznos koji se upotrebljava za utvrđivanje je li izloženost velika izloženost u skladu s definicijom iz članka 392. CRR-a.  To uključuje originalnu izloženost nakon što se oduzmu vrijednosna usklađenja i rezervacije i iznos izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala. |
| **220** | Od čega: knjiga pozicija kojima se ne trguje  Iznos knjiga pozicija kojima se ne trguje iz ukupne izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a. |
| **230** | % priznatog kapitala  Članak 4. stavak 1. točka 71. podtočka (b) i članak 395. CRR-a. .  Iznos koji se iskazuje jest postotak vrijednosti izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a povezanog s priznatim kapitalom institucije, kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 71. podtočki (b) CRR-a. |
| **240-310** | (-) Priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika (CRM)  Članak 399. i članci od 401. do 403. CRR-a..  Tehnike CRM-a kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 57. CRR-a.  Za potrebe ovog izvješćivanja, tehnike CRM-a iz dijela trećeg glave II. poglavlja 3. i 4. CRR-a upotrebljavaju se u skladu s člancima od 401. do 403. CRR-a .  Tehnike CRM-a mogu imati tri različita učinka u režimu LE: učinak zamjene; materijalna kreditna zaštita osim učinka zamjene; i tretman nekretnina. |
| **240-290** | (-) Učinak zamjene priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika  Članak 403. CRR-a.  Iznos materijalne i nematerijalne kreditne zaštite koji se iskazuje u ovim stupcima odgovara izloženostima za koje jamči treća osoba, ili koje su osigurane kolateralom koji je izdala treća osoba, ako institucija odluči tretirati tu izloženost kao izloženost prema jamcu ili izdavatelju kolaterala. |
| **240** | (-) Dužnički instrumenti  Vidjeti stupac 060. |
| **250** | (-) Vlasnički instrumenti  Vidjeti stupac 070. |
| **260** | (-) Izvedenice  Vidjeti stupac 080. |
| **270-290** | (-) Izvanbilančne stavke  Vrijednost koja se iskazuje u ovim stupcima jest vrijednost bez primjene konverzijskih faktora. |
| **270** | (-) Preuzete obveze po kreditima  Vidjeti stupac 090. |
| **280** | (-) Financijska jamstva  Vidjeti stupac 100. |
| **290** | (-) Ostale preuzete obveze  Vidjeti stupac 110. |
| **300** | (-) Materijalna kreditna zaštita osim učinka zamjene  Članak 401. CRR-a.  Institucija iskazuje iznose materijalne kreditne zaštite, kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 58. CRR-a, koji se odbijaju od vrijednosti izloženosti zbog primjene članka 401. CRR-a. . |
| **310** | (-) Nekretnina  Članak 402. CRR-a.  Institucija iskazuje iznose odbijene od vrijednosti izloženosti zbog primjene članka 402. CRR-a. |
| **320** | (-) Izuzeti iznosi  Članak 400. CRR-a.  Institucije iskazuju iznose izuzete iz režima LE. |
| **330-350** | Vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i CRM-a  Članak 394. 1. točka (d) CRR-a. .  Institucija iskazuje vrijednost izloženosti nakon uzimanja u obzir učinka izuzeća i primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika izračunatu za potrebe članka 395. stavka 1. CRR-a. . |
| **330** | Ukupno  U ovom se stupcu uključuje iznos koji treba uzeti u obzir radi usklađenja s ograničenjem velikih izloženosti iz članka 395. CRR-a. |
| **340** | Od čega: knjiga pozicija kojima se ne trguje  Institucija iskazuje ukupnu izloženost nakon primjene izuzeća i nakon uzimanja u obzir učinka CRM-a koji pripada knjizi pozicija kojima se ne trguje. |
| **350** | % priznatog kapitala  Institucija iskazuje postotak vrijednosti izloženosti nakon primjene izuzeća i CRM-a povezanih s priznatim kapitalom institucije kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 71. podtočki (b) CRR-a.. |

1. **C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE3)**
   1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **010-360** | U obrascu LE3 institucija iskazuje podatke o pojedinačnim osobama koji pripadaju grupama povezanih osoba koje su uključene u redcima obrasca LE2. |
| **010** | Oznaka  Stupci 010 i 020 složeni su identifikator retka i zajedno moraju biti jedinstveni za svaki redak u tablici.  Iskazuje se oznaka pojedinačne druge ugovorne strane koja pripada grupama povezanih osoba. |
| **020** | Oznaka grupe  Stupci 010 i 020 složeni su identifikator retka i zajedno moraju biti jedinstveni za svaki redak u tablici.  Ako je dostupna jedinstvena oznaka grupe povezanih osoba na nacionalnoj razini, iskazuje se ta oznaka. Ako ne postoji jedinstvena oznaka na nacionalnoj razini, oznaka koja se iskazuje jest oznaka koja se upotrebljava za izvještavanje o izloženostima grupi povezanih osoba u C 28.00 (LE2).  Ako osoba pripada nekolicini grupa povezanih osoba, ona se iskazuje kao član svih grupa povezanih osoba. |
| **030** | Transakcije gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini  Vidjeti stupac 030 obrasca LE2. |
| **040** | Vrsta povezanosti  Vrsta povezanosti između pojedinačnog subjekta i grupe povezanih osoba označuje se s pomoću:  „a” u smislu članka 4. stavka 1. točke 39. podtočke (a) CRR-a (kontrola); ili  „b” u smislu članka 4. stavka 1. točke 39. podtočke (b) CRR-a (međupovezanost). |
| **050-360** | Kada se financijski instrumenti iz obrasca LE2 pružaju cijeloj grupi povezanih osoba oni se raspoređuju pojedinačnim drugim ugovornim stranama u obrascu LE3 u skladu s poslovnim kriterijem institucije.  Ostale upute jednake su onima za obrazac LE2. |

1. **C 30.00 - Razdoblja dospijeća deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora (obrazac LE 4)**
   1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **010** | Oznaka  Oznaka je identifikator retka i mora biti jedinstvena za svaki redak u tablici.  Vidjeti stupac 010 obrasca LE1. |
| **020-250** | Razdoblja dospijeća izloženosti  Članak 394. stavak 2. točka (e) CRR-a  Institucija iskazuje ove informacije za deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora.  Razdoblja dospijeća definiraju se s pomoću mjesečnih intervala unutar jedne godine, tromjesečnih intervala od jedne do tri godine i s pomoću većih intervala od tri godine nadalje.  Vrijednost svake izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a (stupac 210 obrasca LE2) iskazuje se s cijelim nepodmirenim iznosom u odgovarajućem razdoblju dospijeća očekivanog preostalog roka do dospijeća. U slučaju nekoliko odvojenih odnosa koji čine izloženost osobi svaki od tih dijelova izloženosti iskazuje se s cijelim nepodmirenim iznosom u odgovarajućem razdoblju dospijeća očekivanog preostalog roka do dospijeća. Instrumenti bez fiksnog dospijeća, poput vlasničkih instrumenata, uključuju se u stupac „nedefinirano dospijeće”.  Očekivano dospijeće izloženosti iskazuje se i za izravne i neizravne izloženosti.  Za izravne izloženosti, pri raspodjeli očekivanih iznosa dužničkih instrumenata i izvedenica u različita razdoblja dospijeća iz ovog obrasca, upotrebljavaju se upute iz obrasca za ljestvicu dospijeća iz dodatnih likvidnosnih nadzornih izvješća (vidjeti Prilog XXIII. ovoj Uredbi).  U slučaju izvanbilančnih stavki, pri raspodjeli očekivanih iznosa u razdoblja dospijeća upotrebljava se dospijeće odnosnog rizika. Drugim riječima, za ugovore o terminskim depozitima to znači ročnu strukturu depozita; za financijska jamstva, ročnu strukturu odnosne financijske imovine; za neiskorištene kreditne linije, ročnu strukturu kredita; i za ostale preuzete obveze, ročnu strukturu preuzete obveze.  U slučaju neizravnih izloženosti, raspodjela u razdoblja dospijeća temelji se na dospijeću operacija osiguranih jamstvom koje stvaraju izravnu izloženost.  Ako se izloženost ili dio izloženosti smatra izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza te se kao takva iskazuje u obrascima C 28.00 (LE 2, stupac 050) i C 29.00 (LE 3. stupac 060), očekivano dospijeće izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza mora se rasporediti u odgovarajuća razdoblja dospijeća kako slijedi:   * Kada unatoč njihovu statusu neispunjavanja obveza subjekt koji izvješćuje ima jasno utvrđen raspored očekivanih otplata izloženosti, raspoređuje ih u odgovarajuća razdoblja dospijeća. * Kada subjekt koji izvješćuje ne može predvidjeti kada će se otplatiti iznosi s naslova neispunjenih obveza (ako uopće), raspoređuje ih u kategoriju „nedefinirana dospijeća”. |

1. **C 31.00 – Razdoblja dospijeća deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora: podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (obrazac LE5)**
   1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **010-260** | U obrascu LE5 institucija iskazuje podatke o pojedinačnim drugim ugovornim stranama koje pripadaju grupama povezanih osoba koje su uključene u redcima obrasca LE4. |
| **010** | Oznaka  Stupci 010 i 020 složeni su identifikator retka i zajedno moraju biti jedinstveni za svaki redak u tablici.  Vidjeti stupac 010 obrasca LE3. |
| **020** | Oznaka grupe  Stupci 010 i 020 složeni su identifikator retka i zajedno moraju biti jedinstveni za svaki redak u tablici.  Vidjeti stupac 020 obrasca LE3. |
| **030-260** | Razdoblja dospijeća izloženosti  Vidi stupce 020 – 250 obrasca LE4. |