**HR**

**PRILOG II.**

**PRILOG II.**

**IZVJEŠĆIVANJE O REGULATORNOM KAPITALU I KAPITALNIM ZAHTJEVIMA**

Sadržaj

[DIO I.: OPĆE UPUTE 5](#_Toc523998091)

[1. STRUKTURA I PRAVILA 5](#_Toc523998092)

[1.1. Struktura 5](#_Toc523998093)

[1.2 Pravila označivanja brojevima 5](#_Toc523998094)

[1.3. Pravilo o predznaku 6](#_Toc523998095)

[1.4. Pokrate 6](#_Toc523998096)

[DIO II.: UPUTE POVEZANE S POJEDINIM OBRASCEM 7](#_Toc523998097)

[1. PREGLED ADEKVATNOSTI KAPITALA (CA) 7](#_Toc523998098)

[1.1. Opće napomene 7](#_Toc523998099)

[1.2. C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL (CA1) 8](#_Toc523998100)

[1.2.1. Upute za specifične pozicije 8](#_Toc523998101)

[1.3. C 02.00 – KAPITALNI ZAHTJEVI (CA2) 24](#_Toc523998102)

[1.3.1. Upute za specifične pozicije 24](#_Toc523998103)

[1.4 C 03.00 – STOPE KAPITALA I RAZINE KAPITALA (CA3) 34](#_Toc523998104)

[1.4.1. Upute za specifične pozicije 34](#_Toc523998105)

[1.5. C 04.00 – BILJEŠKE (CA4) 37](#_Toc523998106)

[1.5.1. Upute za specifične pozicije 37](#_Toc523998107)

[1.6 PRIJELAZNE ODREDBE i INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA 5) 54](#_Toc523998108)

[1.6.1 Opće napomene 54](#_Toc523998109)

[1.6.2. C 05.01 – PRIJELAZNE ODREDBE (CA5.1) 54](#_Toc523998110)

[1.6.2.1. Upute za specifične pozicije 55](#_Toc523998111)

[1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA5.2) 64](#_Toc523998112)

[1.6.3.1. Upute za specifične pozicije 64](#_Toc523998113)

[2. SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS) 66](#_Toc523998114)

[2.1. Opće napomene 66](#_Toc523998115)

[2.2. Detaljne informacije o solventnosti grupe 67](#_Toc523998116)

[2.3. Informacije o doprinosima pojedinačnih subjekata solventnosti grupe 67](#_Toc523998117)

[2.4. C 06.01 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA - Ukupno (GS Ukupno) 68](#_Toc523998118)

[2.5. C 06.02 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS) 68](#_Toc523998119)

[3. Obrasci za kreditni rizik 77](#_Toc523998120)

[3.1. Opće napomene 77](#_Toc523998121)

[3.1.1. Izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene 77](#_Toc523998122)

[3.1.2. Izvješćivanje o kreditnom riziku druge ugovorne strane 77](#_Toc523998123)

[3.2. C 07.00 – Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: Standardizirani pristup kapitalnim zahtjevima (CR SA) 78](#_Toc523998124)

[3.2.1. Opće napomene 78](#_Toc523998125)

[3.2.2. Opseg obrasca CR SA 78](#_Toc523998126)

[3.2.3. Raspoređivanje izloženosti u kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom 80](#_Toc523998127)

[3.2.4. Pojašnjenja opsega nekih posebnih kategorija izloženosti iz članka 112. CRR-a 85](#_Toc523998128)

[3.2.4.1. Kategorija izloženosti „institucije” 85](#_Toc523998129)

[3.2.4.2. Kategorija izloženosti „pokrivene obveznice” 85](#_Toc523998130)

[3.2.4.3. Kategorija izloženosti „subjekti za zajednička ulaganja” 85](#_Toc523998131)

[3.2.5. Upute za specifične pozicije 85](#_Toc523998132)

[3.3. Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (CR IRB) 93](#_Toc523998133)

[3.3.1. Opseg obrasca CR IRB 93](#_Toc523998134)

[3.3.2. Raščlamba obrasca CR IRB 94](#_Toc523998135)

[3.3.3. C 08.01 – Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (CR IRB 1) 95](#_Toc523998136)

[3.3.3.1 Upute za specifične pozicije 95](#_Toc523998137)

[3.3.4. C 08.02 – Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (raščlamba prema rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti (obrazac CR IRB 2) 104](#_Toc523998138)

[3.4. Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: Informacije s geografskom raščlambom 104](#_Toc523998139)

[3.4.1. C 09.01 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom (CR GB 1) 105](#_Toc523998140)

[3.4.1.1. Upute za specifične pozicije 105](#_Toc523998141)

[3.4.2. C 09.02 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika: Izloženosti u skladu s IRB pristupom (CR GB 2) 108](#_Toc523998142)

[3.4.2.1. Upute za specifične pozicije 108](#_Toc523998143)

[3.4.3. C 09.04 – Raščlamba relevantnih kreditnih izloženosti za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja prema zemlji i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (CCB) 111](#_Toc523998144)

[3.4.3.1. Opće napomene 111](#_Toc523998145)

[3.4.3.2. Upute za specifične pozicije 111](#_Toc523998146)

[3.5. C 10.01 i C 10.02 – Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima (CR EQU IRB 1 i CR EQU IRB 2) 116](#_Toc523998147)

[3.5.1. Opće napomene 116](#_Toc523998148)

[3.5.2. Upute za specifične pozicije (mogu se primijeniti na obrasce CR EQU IRB 1 i CR EQU IRB 2) 117](#_Toc523998149)

[3.6. C 11.00 – Rizik namire/isporuke (CR SETT) 121](#_Toc523998150)

[3.6.1. Opće napomene 121](#_Toc523998151)

[3.6.2. Upute za specifične pozicije 121](#_Toc523998152)

[3.7. C 12.00 – Kreditni rizik: sekuritizacija – standardizirani pristup kapitalnim zahtjevima (CR SEC SA) 124](#_Toc523998153)

[3.7.1. Opće napomene 124](#_Toc523998154)

[3.7.2. Upute za specifične pozicije 124](#_Toc523998155)

[3.8. C 13.00 – Kreditni rizik – sekuritizacije: pristup kapitalnim zahtjevima zasnovan na internim rejting-sustavima (CR SEC IRB) 133](#_Toc523998156)

[3.8.1. Opće napomene 133](#_Toc523998157)

[3.8.2. Upute za specifične pozicije 134](#_Toc523998158)

[3.9. C 14.00 – Detaljne informacije o sekuritizacijama (SEC DETALJNIJI PODACI) 143](#_Toc523998159)

[3.9.1. Opće napomene 143](#_Toc523998160)

[3.9.2. Upute za specifične pozicije 144](#_Toc523998161)

[4. Obrasci za operativni rizik 156](#_Toc523998162)

[4.1 C 16.00 – Operativni rizik (OPR) 156](#_Toc523998163)

[4.1.1 Opće napomene 156](#_Toc523998164)

[4.1.2. Upute za specifične pozicije 157](#_Toc523998165)

[4.2. Operativni rizik: Detaljne informacije o gubicima iz prethodne godine (OPR DETALJNIJI PODACI) 160](#_Toc523998166)

[4.2.1. Opće napomene 160](#_Toc523998167)

[4.2.2. C 17.01: Operativni rizik: gubici i naknade prema poslovnim linijama i vrsti događaja u prethodnoj godini (OPR DETALJNIJI PODACI 1) 162](#_Toc523998168)

[4.2.2.1. Opće napomene 162](#_Toc523998169)

[4.2.2.2. Upute za specifične pozicije 162](#_Toc523998170)

[4.2.3. C 17.02: Operativni rizik: Detaljne informacije o najvećim štetnim događajima iz prethodne godine (OPR DETALJNIJI PODACI 2) 168](#_Toc523998171)

[4.2.3.1. Opće napomene 168](#_Toc523998172)

[4.2.3.2. Upute za specifične pozicije 169](#_Toc523998173)

[5. Obrasci za tržišni rizik 171](#_Toc523998174)

[5.1. C 18.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristup pozicijskim rizicima dužničkih instrumenata kojima se trguje (MKR SA TDI) 171](#_Toc523998175)

[5.1.1. Opće napomene 171](#_Toc523998176)

[5.1.2. Upute za specifične pozicije 171](#_Toc523998177)

[5.2. C 19.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U SEKURITIZACIJAMA (MKR SA SEC) 174](#_Toc523998178)

[5.2.1. Opće napomene 174](#_Toc523998179)

[5.2.2. Upute za specifične pozicije 174](#_Toc523998180)

[5.3. C 20.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU ZA POZICIJE RASPOREĐENE U KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU (MKR SA CTP) 177](#_Toc523998181)

[5.3.1. Opće napomene 177](#_Toc523998182)

[5.3.2. Upute za specifične pozicije 178](#_Toc523998183)

[5.4. C 21.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristup pozicijskom riziku u vlasničkim instrumentima (MKR SA EQU) 181](#_Toc523998184)

[5.4.1. Opće napomene 181](#_Toc523998185)

[5.4.2. Upute za specifične pozicije 181](#_Toc523998186)

[5.5. C 22.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristup valutnom riziku (MKR SA FX) 183](#_Toc523998187)

[5.5.1. Opće napomene 183](#_Toc523998188)

[5.5.2. Upute za specifične pozicije 183](#_Toc523998189)

[5.6. C 23.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristupi robi (MKR SA COM) 186](#_Toc523998190)

[5.6.1. Opće napomene 186](#_Toc523998191)

[5.6.2. Upute za specifične pozicije 186](#_Toc523998192)

[5.7. C 24.00 – Interni model za tržišni rizik (MKR IM) 187](#_Toc523998193)

[5.7.1. Opće napomene 187](#_Toc523998194)

[5.7.2. Upute za specifične pozicije 187](#_Toc523998195)

[5.8. C 25.00 – RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA) 191](#_Toc523998196)

[5.8.1. Upute za specifične pozicije 191](#_Toc523998197)

[6. Bonitetno vrednovanje (PruVal) 193](#_Toc523998198)

[6.1. C 32.01 – Bonitetno vrednovanje: imovina i obveze po fer vrijednosti (PruVal 1) 193](#_Toc523998199)

[6.1.1. Opće napomene 193](#_Toc523998200)

[6.1.2. Upute za specifične pozicije 193](#_Toc523998201)

[6.2. C 32.02 – Bonitetno vrednovanje: osnovni pristup (PruVal 2) 198](#_Toc523998202)

[6.2.1. Opće napomene 198](#_Toc523998203)

[6.2.2. Upute za specifične pozicije 199](#_Toc523998204)

[6.3. C 32.03 – Bonitetno vrednovanje Dodatna prilagodba vrednovanja za rizik modela (PruVal 3) 209](#_Toc523998205)

[6.3.1. Opće napomene 209](#_Toc523998206)

[6.3.2. Upute za specifične pozicije 210](#_Toc523998207)

[6.4 C 32.04 - Bonitetno vrednovanje: Dodatna prilagodba vrednovanja za koncentrirane pozicije (PruVal 4) 213](#_Toc523998208)

[6.4.1. Opće napomene 213](#_Toc523998209)

[6.4.2. Upute za specifične pozicije 213](#_Toc523998210)

[7. C 33.00 – IZLOŽENOSTI PREMA OPĆIM DRŽAVAMA (GOV) 215](#_Toc523998211)

[7.1. Opće napomene 215](#_Toc523998212)

[7.2. Opseg izvješćivanja u obrascu o izloženostima prema „općim državama” 216](#_Toc523998213)

[7.3. Upute za specifične pozicije 216](#_Toc523998214)

## DIO I.: OPĆE UPUTE

1. STRUKTURA I PRAVILA

1.1. Struktura

1. Općenito okvir čini pet skupina obrazaca:

(a) adekvatnost kapitala, pregled regulatornog kapitala, ukupni iznos izloženosti riziku;

(b) solventnost grupe, pregled načina na koji svi pojedinačni subjekti uključeni u opseg konsolidacije subjekta koji izvješćuje ispunjavaju zahtjeve koji se odnose na solventnost

(c) kreditni rizik (uključujući rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik namire);

(d) tržišni rizik (uključujući pozicijski rizik u knjizi trgovanja, valutni rizik, robni rizik i CVA rizik);

(e) operativni rizik.

2. Za svaki obrazac navodi se pravna osnova. Ovaj dio provedbenog tehničkog standarda sadržava dodatne detaljne informacije o općenitijim aspektima izvješćivanja o svakoj skupini obrazaca, upute za specifične pozicije te pravila validacije..

3. Institucije izvješćuju samo o obrascima koji su relevantni s obzirom na pristup korišten za određivanje kapitalnih zahtjeva.

1.2 Pravila označivanja brojevima

4. Pri upućivanju na stupce, retke i rubrike obrazaca u dokumentu se poštuju pravila označivanja iz tablice u nastavku. Te se brojčane oznake u velikoj mjeri upotrebljavaju u pravilima validacije.

5. U uputama se primjenjuje sljedeća opća bilješka: {obrazac;redak;stupac}.

6. U slučaju validacija u okviru obrasca, u kojem se upotrebljavaju samo podatkovne točke tog obrasca, bilješkama se ne upućuje na obrazac: {redak;stupac}.

7. U slučaju obrazaca samo s jednim stupcem upućuje se samo na retke. {obrazac;redak}

8. Znak zvjezdice upotrebljava se kako bi se izrazilo da je validacija provedena za prethodno navedene retke ili stupce.

1.3. Pravilo o predznaku

9. Svaki iznos kojim se povećava regulatorni kapital ili kapitalni zahtjevi iskazuje se u pozitivnim vrijednostima. Nasuprot tome, svaki iznos kojim se smanjuje ukupni regulatorni kapital ili kapitalni zahtjevi iskazuje se u negativnim vrijednostima. Ako negativni predznak (–) prethodi oznaci stavke, očekuje se da se za tu stavku neće iskazivati pozitivne vrijednosti.

1.4. Pokrate

9a. Za potrebe ovog Priloga Uredba (EU) br. 575/2013 naziva se „CRR”, dok se Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća naziva „CRD”.



## DIO II.: UPUTE POVEZANE S POJEDINIM OBRASCEM

1. PREGLED ADEKVATNOSTI KAPITALA (CA)

1.1. Opće napomene

10. Obrasci CA sadržavaju informacije o brojnicima prvog stupa (regulatornom kapitalu, osnovnom kapitalu, redovnom osnovnom kapitalu), nazivniku (kapitalnim zahtjevima) i prijelaznim odredbama te su strukturirani u pet obrazaca:

(a) Obrazac CA1 sadržava iznos regulatornog kapitala institucija, raščlanjenog na stavke potrebne da bi se došlo do tog iznosa. Dobiveni iznos regulatornog kapitala uključuje zbirni učinak prijelaznih odredbi prema vrsti kapitala

(b) Obrazac CA2 sadržava sažetak ukupnih iznosa izloženosti riziku kako je definirano u članku 92. stavku 3. CRR-a

(c) Obrazac CA3 sadržava stope za koje je CRR-om određena najniža razina i druge povezane podatke

(d) Obrazac CA4 sadržava bilješke potrebne za izračun stavki iz obrasca CA1 te informacije o zaštitnim slojevima kapitala u skladu s Direktivom o kapitalnim zahtjevima (CRD).

(e) Obrazac CA5 sadržava podatke potrebne za izračun učinka prijelaznih odredbi na regulatorni kapital. Obrazac CA5 prestat će postojati nakon isteka prijelaznih odredbi.

11. Obrasci se primjenjuju na sve subjekte koji izvješćuju, bez obzira na računovodstvene standarde koje primjenjuju, iako su neke stavke u brojniku specifične za subjekte koji primjenjuju pravila vrednovanja prema MRS-u/MSFI-ju. Općenito su informacije u nazivniku povezane s konačnim rezultatima koji se iskazuju u odgovarajućim obrascima za izračun ukupnog iznosa izloženosti riziku.

12. Ukupni regulatorni kapital čine različite vrste kapitala: osnovni kapital (T1), koji je zbroj redovnog osnovnog kapitala (CET1) i dodatnog osnovnog kapitala (AT1) te dopunskog kapitala (T2).

13. Prijelazne se odredbe u obrascima CA tretiraju kako slijedi:

(a) Za stavke u obrascu CA1 općenito nisu u obzir uzeta prijelazna usklađenja. To znači da se vrijednosti stavki iz obrasca CA1 izračunavaju u skladu sa završnim odredbama (tj. kao da nema prijelaznih odredbi), izuzev stavki kojima se sažima učinak prijelaznih odredbi. Za svaku vrstu kapitala (tj. redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital i dopunski kapital) postoje tri različite stavke u kojima su uključena sva usklađenja nastala zbog prijelaznih odredbi.

(b) Prijelazne odredbe mogu utjecati i na manjak dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala (tj. odbitak koji premašuje dodatni osnovni ili dopunski kapital, uređen člankom 36. stavkom 1. točkom (j) odnosno člankom 56. točkom (e) CRR-a) te stoga stavke koje sadržavaju te manjke mogu neizravno odražavati učinak prijelaznih odredbi.

(c) Obrazac CA5 isključivo se upotrebljava za izvješćivanje o prijelaznim odredbama.

14. Tretman zahtjeva iz stupa II. može se razlikovati u Uniji (članak 104. stavak 2. CRD-a potrebno je prenijeti u nacionalno zakonodavstvo). Samo se utjecaj zahtjeva iz stupa II. na stopu solventnosti ili ciljnu stopu uključuje u izvješćivanje o solventnosti u okviru CRR-a. Detaljno izvješćivanje o zahtjevima iz stupa II. ne spada u obveze iz članka 99. CRR-a.

a) Obrasci CA1, CA2 ili CA5 sadržavaju samo podatke o pitanjima iz stupa II.

b) Obrazac CA3 sadržava utjecaj dodatnih zahtjeva iz stupa II. na stopu solventnosti na agregiranoj osnovi. Jedna je skupina usmjerena na utjecaj iznosa na stope, dok je druga usmjerena na samu stopu. Te dvije skupine stopa nisu na drugi način povezane s obrascima CA1, CA2 ili CA5.

c) Obrazac CA4 sadržava jednu rubriku o dodatnim kapitalnim zahtjevima koji se odnose na stup II. Ta rubrika nije povezana pravilima validacije sa stopama kapitala iz obrasca CA3 i odražava članak 104. stavak 2. CRD-a u kojem se izričito navode dodatni kapitalni zahtjevi kao jedna mogućnost za odluke u okviru stupa II.

1.2. C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL (CA1)

1.2.1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 010 | 1. Regulatorni kapital  Članak 4. stavak 1. točka 118. i članak 72. CRR-a  Regulatorni kapital institucije sastoji se od zbroja osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. |
| 015 | 1.1 Osnovni kapital  Članak 25. CRR-a  Osnovni kapital zbroj je redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala. |
| 020 | 1.1.1 Redovni osnovni kapital  Članak 50. CRR-a |
| 030 | 1.1.1.1 Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital  Članak 26. stavak 1. točke (a) i (b), članci od 27. do 30., članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a |
| 040 | 1.1.1.1.1 Plaćeni instrumenti kapitala  Članak 26. stavak 1. točka (a) i članci od 27. do 31. CRR-a  Uključuju se instrumenti kapitala uzajamnih institucija, zadruga ili sličnih institucija (članci 27. i 29. CRR-a).  Ne uključuje se premija na dionice povezana s instrumentima.  Instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama uključuju se ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 31. CRR-a. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* Od čega: Instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama  Članak 31. CRR-a  Instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama uključuju se u redovni osnovni kapital ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 31. CRR-a. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju  Članak 28. stavak 1. točke (b), (l) i (m) CRR-a  Uvjeti u tim točkama odražavaju različite pozicije kapitala koje su reverzibilne i stoga se iznos koji se ovdje iskazuje može priznati u naknadnim razdobljima.  Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima. |
| 060 | 1.1.1.1.3 Premija na dionice  Članak 4. stavak 1. točka 124., članak 26. stavak 1. točka (b) CRR-a.  Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom standardu.  Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci dio je koji se odnosi na „plaćene instrumente kapitala”. |
| 070 | 1.1.1.1.4 (–) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala  Članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a  Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala koje drži institucija ili grupa koja izvješćuje na izvještajni datum. Podložno iznimkama iz članka 42. CRR-a.  U ovom se retku ne iskazuju ulaganja u dionice uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”.  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju na dionice povezanu s vlastitim dionicama.  Stavke od 1.1.1.1.4 do 1.1.1.1.4.3 ne uključuju stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala. Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala iskazuju se zasebno u stavci 1.1.1.1.5. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 (–) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala  Članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a  Instrumenti redovnog osnovnog kapitala koji su uključeni u stavku 1.1.1.1 i koje drže institucije konsolidirane grupe.  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje ulaganja u knjizi trgovanja izračunana na temelju neto duge pozicije, kako je navedeno u članku 42. točki (a) CRR-a. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 (–) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala  Članak 4. stavak 1. točka 114., članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 (–) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala  Članak 4. stavak 1. točka 126., članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a |
| 092 | 1.1.1.1.5 (–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala  Članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a  U skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (f) CRR-a odbijaju se „vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala za koje institucija ima stvarnu ili potencijalnu obvezu kupnje na temelju postojeće ugovorne obveze”. |
| 130 | 1.1.1.2 Zadržana dobit  Članak 26. stavak 1. točka (c) i članak 26. stavak 2. CRR-a  Zadržana dobit uključuje zadržanu dobit prethodne godine uvećanu za priznatu dobit tekuće godine ostvarenu tijekom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine. |
| 140 | 1.1.1.2.1 Zadržana dobit iz proteklih godina  Članak 4. stavak 1. točka 123. i članak 26. stavak 1. točka (c) CRR-a  Člankom 4. stavkom 1. točkom 123. CRR-a zadržana dobit definirana je kao „prenesena dobit i gubitak koji proizlaze iz dobiti ili gubitka iz proteklih godina, u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom”. |
| 150 | 1.1.1.2.2 Priznata dobit ili gubitak  Članak 4. stavak 1. točka 121., članak 26. stavak 2. i članak 36. stavak 1. točka (a) CRR-a.  Člankom 26. stavkom 2. CRR-a dopušteno je uključiti dobit tekuće godine ostvarenu tijekom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine kao zadržanu dobit, uz prethodno odobrenje nadležnih tijela, ako su ispunjeni neki uvjeti.  S druge strane, gubici se odbijaju od redovnog osnovnog kapitala, kako je navedeno u članku 36. stavku 1. točki (a) CRR-a. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva  Članak 26. stavak 2. i članak 36. stavak 1. točka (a) CRR-a.  Iznos koji je potrebno iskazati dobit je ili gubitak iskazan u računovodstvenom računu dobiti i gubitka. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 (–) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat  Članak 26. stavak 2. CRR-a  U ovom se retku ne iskazuje nikakva vrijednost ako je u referentnom razdoblju institucija zabilježila gubitke. Razlog tome jest potpuni odbitak gubitaka od redovnog osnovnog kapitala.  Ako institucija bilježi dobit, iskazuje se dio koji nije priznat u skladu s člankom 26. stavkom 2. CRR-a (tj. nerevidirana dobit i predvidivi troškovi ili dividende).  Potrebno je napomenuti da su u slučaju dobiti iznos koji je potrebno odbiti barem dividende tijekom poslovne godine. |
| 180 | 1.1.1.3 Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit  Članak 4. stavak 1. točka 100. i članak 26. stavak 1. točka (d) CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje porezne troškove predvidive u trenutku izračuna i prije primjene bonitetnih filtara. Iznos koji je potrebno iskazati utvrđuje se u skladu s člankom 13. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014. |
| 200 | 1.1.1.4 Ostale rezerve  Članak 4. stavak 1. točka 117. i članak 26. stavak 1. točka (e) CRR-a  Ostale rezerve definirane su u CRR-u kao „rezerve u smislu primjenjivog računovodstvenog okvira koje se moraju objaviti u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom, isključujući iznose koji su već uključeni u akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit ili zadržanu dobit”.  Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje porezne troškove predvidive u trenutku izračuna. |
| 210 | 1.1.1.5 Rezerve za opće bankovne rizike  Članak 4. stavak 1. točka 112. i članak 26. stavak 1. točka (f) CRR-a.  Rezerve za opće bankovne rizike definirane su u članku 38. Direktive 86/635/EEZ kao „iznosi koje kreditna institucija odluči odvojiti za pokrivanje rizika, tamo gdje to nalažu određeni rizici vezani uz bankarstvo”.  Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje porezne troškove predvidive u trenutku izračuna. |
| 220 | 1.1.1.6 Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati  Članak 483. stavci od 1. do 3. i članak 487. CRR-a  Iznos instrumenata kapitala koji se nastavljaju priznavati u prijelaznom razdoblju kao redovni osnovni kapital. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5. |
| 230 | 1.1.1.7 Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu  Članak 4. točka 120. i članak 84. CRR-a  Zbroj svih iznosa manjinskih udjela društava kćeri koji je uključen u konsolidirani redovni osnovni kapital. |
| 240 | 1.1.1.8 Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela  Članci 479. i 480. CRR-a  Usklađenja manjinskih udjela zbog prijelaznih odredbi. Ova se stavka dobiva izravno iz CA5. |
| 250 | 1.1.1.9 Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara  Članci od 32. do 35. CRR-a |
| 260 | 1.1.1.9.1 (–) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine  Članak 32. stavak 1. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati povećanje je kapitala institucije koje proizlazi iz sekuritizirane imovine u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom.  Na primjer, ova stavka uključuje budući maržni prihod na temelju kojeg institucija ostvaruje dobitak od prodaje ili, za inicijatore, neto dobitke od kapitaliziranog budućeg prihoda od sekuritizirane imovine koji pružaju kreditno poboljšanje sekuritizacijskim pozicijama. |
| 270 | 1.1.1.9.2 Rezerva na osnovi zaštite novčanog toka  Članak 33. stavak 1. točka (a) CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati može biti pozitivan ili negativan. Pozitivan je ako se zaštita novčanih tokova temelji na gubitku (tj. ako se njome smanjuje računovodstveni kapital) i obrnuto. Stoga je predznak suprotan predznaku koji se upotrebljava u računovodstvenim izvještajima.  Iznos ne uključuje porezne troškove predvidive u trenutku izračuna. |
| 280 | 1.1.1.9.3 Kumulativni dobici i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika  Članak 33. stavak 1. točka (b) CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati može biti pozitivan ili negativan. Pozitivan je ako postoji gubitak nastao zbog promjena vlastitog kreditnog rizika (tj. ako se njime smanjuje računovodstveni kapital) i obrnuto. Stoga je predznak suprotan predznaku koji se upotrebljava u računovodstvenim izvještajima.  Nerevidirana dobit ne uključuje se u ovu stavku. |
| 285 | 1.1.1.9.4 Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama  Članak 33. stavak 1. točka (c) i članak 33. stavak 2. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati može biti pozitivan ili negativan. Pozitivan je ako postoji gubitak nastao zbog promjena vlastitog kreditnog rizika i obrnuto. Stoga je predznak suprotan predznaku koji se upotrebljava u računovodstvenim izvještajima.  Nerevidirana dobit ne uključuje se u ovu stavku. |
| 290 | 1.1.1.9.5 (–) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje  Članci 34. i 105. CRR-a  Usklađenja po fer vrijednosti izloženosti uključena u knjigu trgovanja ili knjigu pozicija kojima se ne trguje zbog strožih standarda za bonitetno vrednovanje određenih u članku 105. CRR-a. |
| 300 | 1.1.1.10 (-) Goodwill  Članak 4. stavak 1. točka 113., članak 36. stavak 1. točka (b) i članak 37. CRR-a |
| 310 | 1.1.1.10.1 (–) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina  Članak 4. stavak 1. točka 113. i članak 36. stavak 1. točka (b) CRR-a.  Goodwill ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom standardu.  Iznos koji je ovdje potrebno iskazati jednak je iznosu iskazanom u bilanci. |
| 320 | 1.1.1.10.2 (–) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja  Članak 37. točka (b) i članak 43. CRR-a |
| 330 | 1.1.1.10.3 Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom  Članak 37. točka (a) CRR-a  Iznos odgođenih poreznih obveza koji bi mogao prestati postojati kad bi se goodwill umanjio ili prestao priznavati u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom. |
| 340 | 1.1.1.11 (–) Ostala nematerijalna imovina  Članak 4. stavak 1. točka 115., članak 36. stavak 1. točka (b) i članak 37. točka (a) CRR-a  Ostala nematerijalna imovina nematerijalna je imovina u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom umanjena za goodwill, također izračunanim u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom. |
| 350 | 1.1.1.11.1 (–) Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odgođenih poreznih obveza  Članak 4. stavak 1. točka 115. i članak 36. stavak 1. točka (b) CRR-a  Ostala nematerijalna imovina nematerijalna je imovina u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom umanjena za goodwill, također izračunanim u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom.  Iznos koji je potrebno iskazati odgovara iznosu iskazanom u bilanci nematerijalne imovine osim goodwilla. |
| 360 | 1.1.1.11.2 Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom  Članak 37. točka (a) CRR-a  Iznos odgođenih poreznih obveza koji bi mogao prestati postojati kad bi se nematerijalna imovina osim goodwilla umanjila ili prestala priznavati u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom. |
| 370 | 1.1.1.12 (–) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika i ne uključuje povezane porezne obveze  Članak 36. stavak 1. točka (c) i članak 38. CRR-a |
| 380 | 1.1.1.13 (-) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa  Članak 36. stavak 1. točka (d), članak 40., članak 158. i članak 159. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati ne umanjuje se za iznos povećanja odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti ili za druge dodatne porezne učinke do kojih bi moglo doći ako bi se rezervacije podigle na razinu očekivanih gubitaka (članak 40. CRR-a). |
| 390 | 1.1.1.14 (–) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca  Članak 4. stavak 1. točka 109., članak 36. stavak 1. točka (e) i članak 41. CRR-a |
| 400 | 1.1.1.14.1 (–) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca  Članak 4. stavak 1. točka 109. i članak 36. stavak 1. točka (e) CRR-a  Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca definirana je kao „imovina mirovinskog fonda ili plana, prema potrebi, koja je izračunana nakon što je od nje oduzet iznos obveza u okviru istog fonda ili plana”.  Iznos koji je potrebno iskazati odgovara iznosu iskazanom u bilanci (ako je iskazan zasebno). |
| 410 | 1.1.1.14.2 Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca  Članak 4. stavak 1. točke 108. i 109. i članak 41. stavak 1. točka (a) CRR-a  Iznos odgođenih poreznih obveza koji bi mogao prestati postojati kad bi se imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca umanjila ili prestala priznavati u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom. |
| 420 | 1.1.1.14.3 Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti  Članak 4. stavak 1. točka 109. i članak 41. stavak 1. točka (b) CRR-a  Ovom se stavkom iskazuje iznos samo ako postoji prethodno odobrenje nadležnog tijela za umanjenje iznosa imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koji se odbija.  Imovini uključenoj u ovaj redak dodjeljuje se ponder rizika za zahtjeve za kreditni rizik. |
| 430 | 1.1.1.15 (–) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital  Članak 4. stavak 1. točka 122., članak 36. stavak 1. točka (g) i članak 44.  CRR-a Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala koje izdaju subjekti financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. točki 27. CRR-a) ako postoji recipročno međusobno ulaganje za koje nadležno tijelo smatra da mu je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije.  Iznos koji je potrebno iskazati izračunava se na osnovi bruto dugih pozicija i uključuje stavke osigurateljnog osnovnog kapitala. |
| 440 | 1.1.1.16 (–) Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital  Članak 36. stavak 1. točka (j) CRR-a.  Iznos koji je potrebno iskazati izravno se uzima iz obrasca CA 1 stavke „Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital. Iznos je potrebno odbiti od redovnog osnovnog kapitala. |
| 450 | 1.1.1.17 (–) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250 %  Članak 4. stavak 1. točka 36., članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i. i članci od 89. do 91. CRR-a  Kvalificirani udjeli definirani su kao „izravno ili neizravno ulaganje u društvo koje predstavlja 10 % ili više kapitala ili glasačkih prava ili koje omogućava ostvarivanje značajnog utjecaja na upravljanje tim društvom”.  U skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom i. CRR-a mogu se, kao alternativa, odbiti od redovnog osnovnog kapitala (korištenjem ove stavke) ili se na njih može primjenjivati ponder rizika od 1250 %. |
| 460 | 1.1.1.18 (–) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250 %  Članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258. i članak 266. stavak 3. CRR-a u verziji primjenjivoj na dan 31. prosinca 2018. ili članak 244. stavak 1. točka (b), članak 245. stavak 1. točka (b), članak 253. stavak 1. i članak 268. stavak 4. CRR-a, ovisno o tome što je primjenjivo.  Sekuritizacijske pozicije na koje se primjenjuje ponder rizika od 1250 %, ali se, kao alternativa, mogu odbiti od redovnog osnovnog kapitala (članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii. CRR-a, iskazuju se u ovoj stavci. |
| 470 | 1.1.1.19 (–) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1,250 %  Članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii. i članak 379. stavak 3. CRR-a  Na slobodne isporuke primjenjuje se ponder rizika od 1250 % nakon 5 dana nakon drugog ugovorenog plaćanja ili isporuke do zaključenja transakcije, u skladu s kapitalnim zahtjevima za rizik namire. Alternativno, mogu se odbiti od redovnog osnovnog kapitala (članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii. CRR-a). U potonjem se slučaju iskazuju u ovoj stavci. |
| 471 | 1.1.1.20 (–) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250 %  Članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iv. i članak 153. stavak 8. CRR-a  U skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom iv. CRR-a mogu se, kao alternativa, odbiti od redovnog osnovnog kapitala (korištenjem ove stavke) ili se na njih može primjenjivati ponder rizika od 1250 %. |
| 472 | 1.1.1.21 (–) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250 %  Članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka v. i članak 155. stavak 4. CRR-a  U skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom v. CRR-a mogu se, kao alternativa, odbiti od redovnog osnovnog kapitala (korištenjem ove stavke) ili se na njih može primjenjivati ponder rizika od 1250 %. |
| 480 | 1.1.1.22 (–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 36. stavak 1. točka (h); članci od 43. do 46., članak 49. stavci 2. i 3. i članak 79. CRR-a  Dio ulaganja institucije u instrumente subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od redovnog osnovnog kapitala  Vidjeti alternative odbitku kad se primjenjuje konsolidacija (članak 49. stavci 2. i 3.). |
| 490 | 1.1.1.23 (–) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika  članak 36. stavak 1. točka (c); članak 38. i članak 48. stavak 1. točka (a) CRR-a  Dio odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razloga (ne uključujući dio povezanih odgođenih poreznih obveza raspoređenih na odgođenu poreznu imovinu koja proizlazi iz privremenih razlika u skladu s člankom 38. stavkom 5. točkom (b) CRR-a) koji je potrebno odbiti uz primjenu praga od 10 % iz članka 48. stavka 1. točke (a) CRR-a. |
| 500 | 1.1.1.24 (–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 27.; članak 36. stavak 1. točka i.; članak 43., članak 45., članak 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci od 1. do 3. i članak 79. CRR-a  Dio ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija ima značajno ulaganje koje je potrebno odbiti, uz primjenu praga od 10 % iz članka 48. stavka 1. točke (b) CRR-a.  Vidjeti alternative odbitku kad se primjenjuje konsolidacija (članak 49. stavci 1., 2. i 3.). |
| 510 | 1.1.1.25 (–) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %  Članak 48. stavak 1. CRR-a  Dio odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika te izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija ima značajno ulaganje koje je potrebno odbiti, uz primjenu praga od 17,65 % iz članka 48. stavka 1. CRR-a. |
| 520 | 1.1.1.26 Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala  Članci od 469. do 472., članak 478. i članak 481. CRR-a  Usklađenja odbitaka zbog prijelaznih odredbi. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5. |
| 524 | 1.1.1.27 (–)Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a  Članak 3. CRR-a |
| 529 | 1.1.1.28 Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo  Ovaj je redak osmišljen radi osiguranja fleksibilnosti isključivo za potrebe izvješćivanja. Popunjava se samo u rijetkim slučajevima kada ne postoji konačna odluka o iskazivanju specifičnih stavki/odbitaka kapitala u postojećom obrascu CA1. Kao posljedica toga, ovaj se redak popunjava samo ako se element redovnog osnovnog kapitala koji se odnosi na odbitak elementa redovnog osnovnog kapitala ne može rasporediti u jedan od redaka od 020 do 524.  Ova se rubrika ne upotrebljava za raspoređivanje stavki/odbitaka kapitala koji nisu obuhvaćeni CRR-om u izračun stopa solventnosti (npr. raspoređivanje nacionalnih stavki/odbitaka kapitala izvan područja primjene CRR-a). |
| 530 | 1.1.2 DODATNI OSNOVNI KAPITAL  Članak 61. CRR-a |
| 540 | 1.1.2.1 Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital  Članak 51. točka (a), članci od 52. do 54., članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a |
| 550 | 1.1.2.1.1 Plaćeni instrumenti kapitala  Članak 51. točka (a) i članci od 52. do 54. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima. |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju  Članak 52. stavak 1. točke (c), (e) i (f) CRR-a  Uvjeti u tim točkama odražavaju različite pozicije kapitala koje su reverzibilne i stoga se iznos koji se ovdje iskazuje može priznati u naknadnim razdobljima.  Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima. |
| 570 | 1.1.2.1.3 Premija na dionice  Članak 51. točka (b) CRR-a.  Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom standardu.  Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci dio je koji se odnosi na „plaćene instrumente kapitala”. |
| 580 | 1.1.2.1.4 (–) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala  Članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a  Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koje drži institucija ili grupa koja izvješćuje na izvještajni datum. Podložno iznimkama iz članka 57. CRR-a.  U ovom se retku ne iskazuju ulaganja u dionice uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”.  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju na dionice povezanu s vlastitim dionicama.  Stavke od 1.1.2.1.4 do 1.1.2.1.4.3 ne uključuju stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala. Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala iskazuju se zasebno u stavci 1.1.2.1.5. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 (–) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala  Članak 4. stavak 1. točka 114., članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a  Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koji su uključeni u stavku 1.1.2.1.1. i koje drže institucije konsolidirane grupe. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 (–) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala  Članak 52. stavak 1. točka (b) podtočka ii., članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 (–) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala  Članak 4. stavak 1. točka 126., članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a |
| 622 | 1.1.2.1.5 (–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala  Članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a  U skladu s člankom 56. točkom (a) CRR-a odbijaju se „vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala za koje bi institucija mogla imati obvezu kupnje na temelju postojećih ugovornih obveza”. |
| 660 | 1.1.2.2 Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati  Članak 483. stavci 4. i 5., članci od 484. do 487., članak 489. i članak 491. CRR-a  Iznos instrumenata kapitala koji se nastavljaju priznavati u prijelaznom razdoblju kao dodatni osnovni kapital. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5. |
| 670 | 1.1.2.3 Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu  Članci 83., 85. i 86. CRR-a  Zbroj svih iznosa kvalificiranog osnovnog kapitala društava kćeri koji je uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital.  Uključuje se kvalificirani dodatni osnovni kapital koji izdaje subjekt posebne namjene (članak 83. CRR-a). |
| 680 | 1.1.2.4 Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu  Članak 480. CRR-a  Usklađenja kvalificiranog osnovnog kapitala uključenog u konsolidirani dodatni osnovni kapital zbog prijelaznih odredbi. Ova se stavka dobiva izravno iz CA5. |
| 690 | 1.1.2.5 (–) Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital  Članak 4. stavak 1. točka 122., članak 56. točka (b) i članak 58. CRR-a  Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako postoji recipročno međusobno ulaganje za koje nadležno tijelo smatra da mu je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije.  Iznos koji je potrebno iskazati izračunava se na osnovi bruto dugih pozicija i uključuje stavke osigurateljnog dodatnog osnovnog kapitala. |
| 700 | 1.1.2.6 (–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 56. točka (c); članci 59., 60. i 79. CRR-a  Dio ulaganja institucije u instrumente subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od dodatnog osnovnog kapitala. |
| 710 | 1.1.2.7 (–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 56. točka (d), članak 59. i članak 79. CRR-a  Ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija ima značajno ulaganje koje je potrebno u potpunosti odbiti. |
| 720 | 1.1.2.8 (–) Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital  Članak 56. točka (e) CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati izravno se uzima iz obrasca CA 1 stavke „Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital” (odbijen od dodatnog osnovnog kapitala). |
| 730 | 1.1.2.9 Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala  Članci 474., 475., 478. i 481. CRR-a  Usklađenja zbog prijelaznih odredbi. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5. |
| 740 | 1.1.2.10 Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)  Članak 36. stavak 1. točka (j) CRR-a  Dodatni osnovni kapital ne može biti negativan, ali odbici dodatnog osnovnog kapitala mogu biti veći od dodatnog osnovnog kapitala uvećanog za povezanu premiju na dionice. Ako se to dogodi, dodatni osnovni kapital mora biti jednak nuli, a višak odbitaka od dodatnog osnovnog kapitala mora se odbiti od redovnog osnovnog kapitala.  Ovom se stavkom postiže da zbroj stavki od 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nikad nije manji od nule. Ako ova stavka pokazuje pozitivnu vrijednost, tada stavka 1.1.1.16 ima vrijednost suprotnog predznaka. |
| 744 | 1.1.2.11 (–) Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a  Članak 3. CRR-a |
| 748 | 1.1.2.12 Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo  Ovaj je redak osmišljen radi osiguranja fleksibilnosti isključivo za potrebe izvješćivanja. Popunjava se samo u rijetkim slučajevima kada ne postoji konačna odluka o iskazivanju specifičnih stavki/odbitaka kapitala u postojećom obrascu CA1. Kao posljedica toga, ovaj se redak popunjava samo ako se element dodatnog osnovnog kapitala koji se odnosi na odbitak elementa dodatnog osnovnog kapitala ne može rasporediti u jedan od redaka od 530 do 744.  Ova se rubrika ne upotrebljava za raspoređivanje stavki/odbitaka kapitala koji nisu obuhvaćeni CRR-om u izračun stopa solventnosti (npr. raspoređivanje nacionalnih stavki/odbitaka kapitala izvan područja primjene CRR-a). |
| 750 | 1.2 DOPUNSKI KAPITAL  Članak 71. CRR-a |
| 760 | 1.2.1 Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital  Članak 62. točka (a), članci od 63. do 65., članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a |
| 770 | 1.2.1.1 Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti  Članak 62. točka (a), članak 63. i članak 65. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima. |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati  Članak 63. točke (c), (e) i (f); i članak 64. CRR-a  Uvjeti u tim točkama odražavaju različite pozicije kapitala koje su reverzibilne i stoga se iznos koji se ovdje iskazuje može priznati u naknadnim razdobljima.  Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima. |
| 790 | 1.2.1.3 Premija na dionice  Članak 62. točka (b) i članak 65. CRR-a  Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom standardu.  Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci dio je koji se odnosi na „plaćene instrumente kapitala”. |
| 800 | 1.2.1.4 (–) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala  Članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a  Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala koje drži institucija ili grupa koja izvješćuje na izvještajni datum. Podložno iznimkama iz članka 67. CRR-a.  U ovom se retku ne iskazuju ulaganja u dionice uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”.  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju na dionice povezanu s vlastitim dionicama.  Stavke od 1.2.1.4 do 1.2.1.4.3 ne uključuju stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala. Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala iskazuju se zasebno u stavci 1.2.1.5. |
| 810 | 1.2.1.4.1 (–) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala  Članak 63. točka (b), članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a  Instrumenti dopunskog kapitala koji su uključeni u stavku 1.2.1.1 i koje drže institucije konsolidirane grupe. |
| 840 | 1.2.1.4.2 (–) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala  Članak 4. stavak 1. točka 114., članak 63. točka (b), članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a |
| 841 | 1.2.1.4.3 (–) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala  Članak 4. stavak 1. točka 126., članak 63. točka (b), članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a |
| 842 | 1.2.1.5 (–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala  Članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a  U skladu s člankom 66. točkom (a) CRR-a odbijaju se „vlastiti instrumenti dopunskog kapitala za koje bi institucija mogla imati obvezu kupnje na temelju postojećih ugovornih obveza”. |
| 880 | 1.2.2 Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita  Članak 483. stavci 6. i 7., članak 484., članak 486., članak 488., članak 490. i članak 491. CRR-a  Iznos instrumenata kapitala koji se nastavljaju priznavati u prijelaznom razdoblju kao dopunski kapital. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5. |
| 890 | 1.2.3 Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu  Članci 83., 87. i 88. CRR-a  Zbroj svih iznosa kvalificiranog regulatornog kapitala društava kćeri koji je uključen u konsolidirani dopunski kapital  Uključuje se kvalificirani dopunski kapital koji izdaje subjekt posebne namjene (članak 83. CRR-a). |
| 900 | 1.2.4 Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu  Članak 480. CRR-a  Usklađenja kvalificiranog regulatornog kapitala uključenog u konsolidirani dopunski kapital zbog prijelaznih odredbi. Ova se stavka dobiva izravno iz CA5. |
| 910 | 1.2.5 Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa  Članak 62. točka (d) CRR-a  Za institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s IRB pristupom ova stavka sadržava pozitivne iznose koji proizlaze iz usporedbe rezervacija i očekivanih gubitaka koji se priznaju kao dopunski kapital. |
| 920 | 1.2.6 Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom  Članak 62. točka (c) CRR-a  Za institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu sa standardiziranim pristupom,ova stavka sadržava opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik koji se priznaju kao dopunski kapital. |
| 930 | 1.2.7 (–) Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital  Članak 4. stavak 1. točka 122., članak 66. točka (b) i članak 68. CRR-a  Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako postoji recipročno međusobno ulaganje za koje nadležno tijelo smatra da mu je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije.  Iznos koji je potrebno iskazati izračunava se na osnovi bruto dugih pozicija i uključuje stavke osigurateljnog dopunskog kapitala i dopunskog kapitala II. |
| 940 | 1.2.8 (–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 66. točka (c), članci od 68. do 70. i članak 79. CRR-a  Dio ulaganja institucije u instrumente subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od dopunskog kapitala. |
| 950 | 1.2.9 (–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 66. točka (d), članak 68., članak 69. i članak 79. CRR-a  Ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija ima značajno ulaganje koje je potrebno u potpunosti odbiti |
| 960 | 1.2.10 Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala  Članci od 476. do 478. i članak 481. CRR-a  Usklađenja zbog prijelaznih odredbi. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5. |
| 970 | 1.2.11 Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)  Članak 56. točka (e) CRR-a.  Dopunski kapital ne može biti negativan, ali odbici dopunskog kapitala mogu biti veći od dopunskog kapitala uvećanog za povezanu premiju na dionice. Ako se to dogodi, dopunski kapital jednak je nuli, a višak odbitaka od dopunskog kapitala odbija se od dodatnog osnovnog kapitala.  Ovom se stavkom postiže da zbroj stavki od 1.2.1 do 1.2.13 nikad nije manji od nule. Ako ova stavka pokazuje pozitivnu vrijednost, stavka 1.1.2.8 ima vrijednost suprotnog predznaka. |
| 974 | 1.2.12 (–) Dodatni odbici od dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a  Članak 3. CRR-a |
| 978 | 1.2.13 Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo  Ovaj je redak osmišljen radi osiguranja fleksibilnosti isključivo za potrebe izvješćivanja. Popunjava se samo u rijetkim slučajevima kada ne postoji konačna odluka o iskazivanju specifičnih stavki/odbitaka kapitala u postojećom obrascu CA1. Kao posljedica toga, ovaj se redak popunjava samo ako se element dopunskog kapitala koji se odnosi na odbitak elementa dopunskog kapitala ne može rasporediti u jedan od redaka od 750 do 974.  Ova se rubrika ne upotrebljava za raspoređivanje stavki/odbitaka kapitala koji nisu obuhvaćeni CRR-om u izračun stopa solventnosti (npr. raspoređivanje nacionalnih stavki/odbitaka kapitala izvan područja primjene CRR-a). |

1.3. C 02.00 – KAPITALNI ZAHTJEVI (CA2)

1.3.1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 010 | 1. UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU  Članak 92. stavak 3., članci 95., 96. i 98. CRR-a |
| 020 | 1\* Od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a  Za investicijska društva iz članka 95. stavka 2. i članka 98. CRR-a |
| 030 | 1\*\* Od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a  Za investicijska društva iz članka 96. stavka 2. i članka 97. CRR-a |
| 040 | 1.1 IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE  Članak 92. stavak 3. točke (a) i (f) CRR-a |
| 050 | 1.1.1 Standardizirani pristup  Obrasci CR SA i SEC SA na razini ukupnih izloženosti |
| 060 | 1.1.1.1 Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije  Obrazac CR SA na razini ukupnih izloženosti. Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom kategorije su navedene u članku 112. CRR-a, isključujući sekuritizacijske pozicije. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Središnje države ili središnje banke  Vidjeti obrazac CR SA |
| 080 | 1.1.1.1.02 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave  Vidjeti obrazac CR SA |
| 090 | 1.1.1.1.03 Subjekti javnog sektora  Vidjeti obrazac CR SA |
| 100 | 1.1.1.1.04 Multilateralne razvojne banke  Vidjeti obrazac CR SA |
| 110 | 1.1.1.1.05 Međunarodne organizacije  Vidjeti obrazac CR SA |
| 120 | 1.1.1.1.06 Institucije  Vidjeti obrazac CR SA |
| 130 | 1.1.1.1.07 Trgovačka društva  Vidjeti obrazac CR SA |
| 140 | 1.1.1.1.08 Stanovništvo  Vidjeti obrazac CR SA |
| 150 | 1.1.1.1.09 Osigurane nekretninama  Vidjeti obrazac CR SA |
| 160 | 1.1.1.1.10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza  Vidjeti obrazac CR SA |
| 170 | 1.1.1.1.11 Visokorizične stavke  Vidjeti obrazac CR SA |
| 180 | 1.1.1.1.12 Pokrivene obveznice  Vidjeti obrazac CR SA |
| 190 | 1.1.1.1.13 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom  Vidjeti obrazac CR SA |
| 200 | 1.1.1.1.14 Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)  Vidjeti obrazac CR SA |
| 210 | 1.1.1.1.15 Vlasnička ulaganja  Vidjeti obrazac CR SA |
| 211 | 1.1.1.1.16 Ostale stavke  Vidjeti obrazac CR SA |
| 220 | 1.1.1.2 Sekuritizacijske pozicije u sklada sa standardiziranim pristupom  Obrazac CR SEC SA na razini ukupnih vrsta sekuritizacije |
| 230 | 1.1.1.2.\* Od čega: resekuritizacija  Obrazac CR SEC SA na razini ukupnih vrsta sekuritizacije |
| 240 | 1.1.2 Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB) |
| 250 | 1.1.2.1 IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori  Obrazac CR IRB na razini ukupnih izloženosti (kada se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili kreditni konverzijski faktori) |
| 260 | 1.1.2.1.01 Središnje države i središnje banke  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 270 | 1.1.2.1.02 Institucije  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 280 | 1.1.2.1.03 Trgovačka društva – MSP  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 290 | 1.1.2.1.04 Trgovačka društva – specijalizirano financiranje  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 300 | 1.1.2.1.05 Trgovačka društva – ostalo  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 310 | 1.1.2.2 IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktor  Obrazac CR IRB na razini ukupnih izloženosti (kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili kreditni konverzijski faktor) |
| 320 | 1.1.2.2.01 Središnje države i središnje banke  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 330 | 1.1.2.2.02 Institucije  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 340 | 1.1.2.2.03 Trgovačka društva – MSP  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 350 | 1.1.2.2.04 Trgovačka društva – specijalizirano financiranje  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 360 | 1.1.2.2.05 Trgovačka društva – ostalo  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 370 | 1.1.2.2.06 Stanovništvo – osigurane nekretninom MSP-ova  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 380 | 1.1.2.2.07 Stanovništvo – osigurane nekretninom, nije izloženost prema MSP-u  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 390 | 1.1.2.2.08 Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 400 | 1.1.2.2.09 Stanovništvo – ostalo, MSP-ovi  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 410 | 1.1.2.2.10 Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi  Vidjeti obrazac CR IRB |
| 420 | 1.1.2.3 Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom  Vidjeti obrazac CR EQU IRB |
| 430 | 1.1.2.4 Sekuritizacijske pozicije u sklada s IRB pristupom  Obrazac CR SEC IRB na razini ukupnih vrsta sekuritizacije |
| 440 | 1.1.2.4\* Od čega: resekuritizacija  Obrazac CR SEC IRB na razini ukupnih vrsta sekuritizacije |
| 450 | 1.1.2.5 Ostala imovina bez kreditnih obveza  Iznos koji je potrebno iskazati iznos je izloženosti ponderiran rizikom kako je izračunan u skladu s člankom 156. CRR-a. |
| 460 | 1.1.3 Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane  Članci od 307. do 309. CRR-a |
| 490 | 1.2 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU  Članak 92. stavak 3. točka (c) podtočka ii. i članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a |
| 500 | 1.2.1 Rizik namire/isporuke u knjizi pozicija kojima se ne trguje  Vidjeti obrazac CR SETT |
| 510 | 1.2.2 Rizik namire/isporuke u knjizi trgovanja  Vidjeti obrazac CR SETT |
| 520 | 1.3 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK  Članak 92. stavak 3. točka (b) podtočka i. i točka (c) podtočke i. i iii. i članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a |
| 530 | 1.3.1 Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima |
| 540 | 1.3.1.1 Dužnički instrumenti kojima se trguje  Obrazac MKR SA TDI na razini ukupnih valuta. |
| 550 | 1.3.1.2 Vlasnički instrumenti  Obrazac MKR SA EQU na razini ukupnih nacionalnih tržišta. |
| 555 | 1.3.1.3 Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU  Članak 348. stavak 1., članak 350. stavak 3. točka (c) i članak 364. stavak 2. točka (a) CRR-a  Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u CIU-u ako se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s člankom 348. stavkom 1. CRR-a odmah ili kao posljedica gornje granice definirane u članku 350. stavku 3. točki (c) CRR-a. U CRR-u te pozicije nisu izričito raspoređene u kamatni rizik ili rizik vlasničkih instrumenata.  Ako se primjenjuje poseban pristup u skladu s člankom 348. stavkom 1. prvom rečenicom CRR-a, iznos koji je potrebno iskazati jest 32 % neto pozicije relevantne izloženosti CIU-a, pomnoženo s 12,5.  Ako se primjenjuje poseban pristup u skladu s člankom 348. stavkom 1. drugom rečenicom CRR-a, iznos koji je potrebno iskazati jest 32 % neto pozicije relevantne izloženosti CIU-a ili razlika između 40 % navedene neto pozicije i kapitalnih zahtjeva koji proizlaze iz valutnog rizika povezanog s navedenom izloženosti CIU-a, ovisno o tome što je niže, pomnoženo s 12,5. |
| 556 | 1.3.1.3.\* Bilješka: CIU-ovi isključivo uloženi u dužničke instrumente kojima se trguje  Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u CIU-u ako je CIU isključivo uložen u instrumente koji podliježu kamatnom riziku. |
| 557 | 1.3.1.3.\*\* CIU-ovi isključivo uloženi u vlasničke instrumente ili mješovite instrumente  Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u CIU-u ako je CIU isključivo uložen u instrumente koji podliježu riziku vlasničkih instrumenata ili u mješovite instrumente ili ako nisu poznati sastavni dijelovi CIU-a. |
| 560 | 1.3.1.4 Devizni instrument  Vidjeti obrazac MKR SA FX |
| 570 | 1.3.1.5 Roba  Vidjeti obrazac MKR SA COM |
| 580 | 1.3.2 Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima  Vidjeti obrazac MKR IM. |
| 590 | 1.4 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK  Članak 92. stavak 3. točka (e) i članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a  Za investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2., člankom 96. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a ovaj element jednak je nuli. |
| 600 | 1.4.1 Jednostavni pristup operativnom riziku  Vidjeti obrazac OPR |
| 610 | 1.4.2 Standardizirani/Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku  Vidjeti obrazac OPR |
| 620 | 1.4.3 Napredni pristupi operativnom riziku  Vidjeti obrazac OPR |
| 630 | 1.5 DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA  Članak 95. stavak 2., članak 96. stavak 2., članak 97. i članak 98. stavak 1. točka (a) CRR-a  Samo za investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2., člankom 96. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a. Vidjeti i članak 97. CRR-a  Investicijska društva u skladu s člankom 96. CRR-a iskazuju iznos iz članka 97. pomnožen s 12,5.  Investicijska društva u skladu s člankom 95. CRR-a iskazuju:  - Ako je iznos iz članka 95. stavka 2. točke (a) CRR-a viši od iznosa iz članka 95. stavka 2. točke (b) CRR-a, iznos koji je potrebno iskazati iznosi nula.  - Ako je iznos iz članka 95. stavka 2. točke (b) CRR-a viši od iznosa iz članka 95. stavka 2. točke (a) CRR-a, iznos koji je potrebno iskazati rezultat je oduzimanja potonjeg iznosa od prethodnog. |
| 640 | 1.6 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU  Članak 92. stavak 3. točka (d) CRR-a. Vidjeti obrazac CVA. |
| 650 | 1.6.1 Napredna metoda  Kapitalni zahtjevi za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s člankom 383. CRR-a. Vidjeti obrazac CVA. |
| 660 | 1.6.2 Standardizirana metoda  Kapitalni zahtjevi za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s člankom 384. CRR-a. Vidjeti obrazac CVA. |
| 670 | 1.6.3. Na temelju metode originalne izloženosti  Kapitalni zahtjevi za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s člankom 385. CRR-a. Vidjeti obrazac CVA. |
| 680 | 1.7 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA  Članak 92. stavak 3. točka (b) podtočka ii. i članci od 395. do 401. CRR-a |
| 690 | 1.8 OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU  Članci 3., 458. i 459. CRR-a i iznosi izloženosti riziku koji se ne mogu rasporediti u jednu od stavki od 1.1 do 1.7.  Institucije iskazuju iznose koji trebaju ispunjavati sljedeće:  strože bonitetne zahtjeve koje je odredila Komisija, u skladu s člancima 458. i 459. CRR-a  dodatne iznose izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a.  Ova stavka nema poveznicu na obrazac s detaljnim podacima. |
| 710 | 1.8.2 Od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458.  Članak 458. CRR-a |
| 720 | 1.8.2\* Od čega: zahtjevi za velike izloženosti  Članak 458. CRR-a |
| 730 | 1.8.2\*\* Od čega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina  Članak 458. CRR-a |
| 740 | 1.8.2\*\*\* Od čega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora  Članak 458. CRR-a |
| 750 | 1.8.3 Od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459.  Članak 459. CRR-a |
| 760 | 1.8.4 Od čega: dodatni iznos izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a  Članak 3. CRR-a  Mora se iskazati dodatni iznos izloženosti riziku. On uključuje samo dodatne iznose (npr. ako izloženost od 100 ima ponder rizika 20 % i institucija primjenjuje ponder rizika 50 % na temelju članka 3. CRR-a, iznos koji je potrebno iskazati iznosi 30). |
| 770 – 900 | 1.8.5 Od čega: iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik: sekuritizacijske pozicije (revidirani sekuritizacijski okvir  Institucije unose informacije u retke 770 – 900 na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019.  U redcima 770 – 900 iskazuju se iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik za te sekuritizacijske pozicije, čiji se iznos izloženosti ponderiran rizikom izračunava u skladu s odredbama CRR-a.  Iskazani iznosi odgovaraju ukupnom iznosu izloženosti ponderiranom rizikom izračunanom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. CRR-a, uzimajući u obzir ukupan ponder rizika propisan u skladu s člankom 247. stavkom 6. CRR-a i ograničenja iz dijela trećeg glave II. poglavlja 5. odjeljka 3. pododjeljka 4. CRR-a. |
| 770 | 1.8.5 Od čega: iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik: sekuritizacijske pozicije (revidirani sekuritizacijski okvir)  Članak 92. stavak 3. točka (a) i dio 3. glava II. poglavlje 5. CRR-a |
| 780 | 1.8.5.1 Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (SEC-IRBA)  Članak 254. stavak 1. točka (a), članak 259. i članak 260. CRR-a |
| 790 | 1.8.5.1.1 Sekuritizacije koje ne ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 1. točka (a) i članak 259. CRR-a |
| 800 | 1.8.5.1.2 STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 1. točka (a), članak 259. i članak 260. CRR-a  STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 243. CRR-a i nadređene pozicije u sekuritizacijama kredita za MSP-ove koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 270. CRR-a iskazuju se u ovom retku. |
| 810 | 1.8.5.2 Standardizirani pristup (SEC-SA)  Članak 254. stavak 1. točka (b) i stavak 6., članci 261., 262. i 269. CRR-a. |
| 820 | 1.8.5.2.1 Sekuritizacije koje ne ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 1. točka (b) i stavak 6., članci 261. i 269. CRR-a. |
| 830 | 1.8.5.2.2 STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 1. točka (b), članak 261. i članak 262. CRR-a  STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 243. CRR-a i nadređene pozicije u sekuritizacijama kredita za MSP-ove koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 270. CRR-a iskazuju se u ovom retku. |
| 840 | 1.8.5.3 Pristup zasnovan na eksternim rejting-sustavima (SEC-ERBA)  Članak 254. stavak 1. točka (c) i stavci 2., 3. i 4., članak 263. i članak 264. CRR-a |
| 850 | 1.8.5.3.1 Sekuritizacije koje ne ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 1. točka (c) i stavci 2., 3. i 4. i članak 263. CRR-a |
| 860 | 1.8.5.3.2 STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 1. točka (c) i stavci 2., 3. i 4., članak 263. i članak 264. CRR-a  STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 243. CRR-a i nadređene pozicije u sekuritizacijama kredita za MSP-ove koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 270. CRR-a iskazuju se u ovom retku. |
| 870 | 1.8.5.4 Pristup interne procjene  Članak 254. stavak 5., članci 265. i 266. CRR-a |
| 880 | 1.8.5.4.1 Sekuritizacije koje ne ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 5., članci 265. i 266. CRR-a |
| 890 | 1.8.5.4.2 STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 5., članci 265. i 266. CRR-a  STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 243. CRR-a i nadređene pozicije u sekuritizacijama kredita za MSP-ove koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 270. CRR-a iskazuju se u ovom retku. |
| 900 | 1.8.5.5 Ostalo (ponder rizika = 1 250%)  Članak 254. stavak 7. CRR-a |
| 910 – 1040 | 1.8.6 Od čega: ukupan iznos izloženosti riziku za pozicijski rizik: dužnički instrumenti kojima se trguje – specifični rizik sekuritizacijskih instrumenata (revidirani sekuritizacijski okvir)  Institucije unose informacije u retke 910 – 1040 na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019.  U redcima 910 – 1040 iskazuju se iznosi izloženosti ponderirani rizikom za sekuritizacijske pozicije u knjizi trgovanja, čiji se ukupni iznosi izloženosti riziku izračunavaju u skladu s odredbama CRR-a. Međutim, sekuritizacijske pozicije na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju u skladu s člankom 338. izmijenjenog CRR-a ne iskazuju se u ovim redcima, već u obrascu MKR SA CTP.  Iskazani iznosi odgovaraju ukupnom iznosu izloženosti riziku, koji je rezultat množenja kapitalnih zahtjeva izračunanih u skladu s člankom 337. CRR-a sa 12,5. Za iskazani iznos uzima se u obzir primjenjivi ukupni ponder rizika u skladu s člankom 337. stavkom 3. CRR-a te gornja granica kapitalnog zahtjeva za neto poziciju u skladu s člankom 335. CRR-a.  U skladu s određivanjem pondera rizika u skladu s člankom 337. CRR-a, pristup koji se primjenjuje na izračun kapitalnih zahtjeva za instrumente u knjizi trgovanja koji predstavljaju sekuritizacijske pozicije određuje se kao pristup koji bi institucija primijenila na poziciju u svojoj knjizi pozicija kojima se ne trguje. |
| 910 | 1.8.6 Od čega: ukupan iznos izloženosti riziku za pozicijski rizik: dužnički instrumenti kojima se trguje – specifični rizik sekuritizacijskih instrumenata (revidirani sekuritizacijski okvir)  Članak 92. stavak 3. točka (b) podtočka i. i stavak 4., članci 335. i 337. CRR-a. |
| 920 | 1.8.6.1 Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (SEC-IRBA)  Članak 254. stavak 1. točka (a), članci 259., 260. i 337. CRR-a |
| 930 | 1.8.6.1.1 Sekuritizacije koje ne ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 1. točka (a), članak 259. i članak 337. CRR-a |
| 940 | 1.8.6.1.2 STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 1. točka (a), članci 259., 260. i 337. CRR-a  STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 243. CRR-a i nadređene pozicije u sekuritizacijama kredita za MSP-ove koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 270. CRR-a iskazuju se u ovom retku. |
| 950 | 1.8.6.2 Standardizirani pristup (SEC-SA)  Članak 254. stavak 1. točka (b) i stavak 6., članci 261., 262., 269. i 337. CRR-a |
| 960 | 1.8.6.2.1 Sekuritizacije koje ne ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 1. točka (b) i stavak 6., članci 261., 269. i 337. CRR-a |
| 970 | 1.8.6.2.2 STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 1. točka (b), članci 261., 262. i 337. CRR-a  STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 243. CRR-a i nadređene pozicije u sekuritizacijama kredita za MSP-ove koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 270. CRR-a iskazuju se u ovom retku. |
| 980 | 1.8.6.3 Pristup zasnovan na eksternim rejting-sustavima (SEC-ERBA)  Članak 254. stavak 1. točka (c) i stavci 2., 3. i 4., članci 263., 264. i 337. CRR-a |
| 990 | 1.8.6.3.1 Sekuritizacije koje ne ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 1. točka (c) i stavci 2., 3. i 4., članak 263. i članak 337. CRR-a |
| 1000 | 1.8.6.3.2 STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 1. točka (c) i stavci 2., 3. i 4., članci 263., 264. i 337. CRR-a  STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 243. CRR-a i nadređene pozicije u sekuritizacijama kredita za MSP-ove koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 270. CRR-a iskazuju se u ovom retku. |
| 1010 | 1.8.6.4 Pristup interne procjene  Članak 254. stavak 5., članci 265., 266. i 337. CRR-a |
| 1020 | 1.8.6.4.1 Sekuritizacije koje ne ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 5., članci 265., 266. i 337. CRR-a |
| 1030 | 1.8.6.4.2 STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala  Članak 254. stavak 5., članci 265., 266. i 337. CRR-a  STS sekuritizacije koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 243. CRR-a i nadređene pozicije u sekuritizacijama kredita za MSP-ove koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 270. CRR-a iskazuju se u ovom retku. |
| 1040 | 1.8.6.5 Ostalo (ponder rizika = 1 250%)  Članak 254. stavak 7. i članak 337. CRR-a |

1.4 C 03.00 – STOPE KAPITALA I RAZINE KAPITALA (CA3)

1.4.1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | |
| 010 | 1 Stopa redovnog osnovnog kapitala  Članak 92. stavak 2. točka (a) CRR-a  Stopa redovnog osnovnog kapitala je redovni osnovni kapital institucije izražen kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku. |
| 020 | 2 Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala  Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka redovnog osnovnog kapitala koji se odnosi na zahtjev određen u članku 92. stavku 1. točki (a) CRR-a (4,5 %), tj. ne uzimajući u obzir zaštitne slojeve kapitala i prijelazne odredbe o stopi. |
| 030 | 3 Stopa osnovnog kapitala  Članak 92. stavak 2. točka (b) CRR-a  Stopa osnovnog kapitala je osnovni kapital institucije izražen kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku. |
| 040 | 4 Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala  Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka osnovnog kapitala koji se odnosi na zahtjev određen u članku 92. stavku 1. točki (b) CRR-a (6 %), tj. ne uzimajući u obzir zaštitne slojeve kapitala i prijelazne odredbe o stopi. |
| 050 | 5 Stopa ukupnog kapitala  Članak 92. stavak 2. točka (c) CRR-a  Stopa ukupnog kapitala je regulatorni kapital institucije izražen kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku. |
| 060 | 6 Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala  Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka regulatornog kapitala koji se odnosi na zahtjev određen u članku 92. stavku 1. točki (c) CRR-a (8 %), tj. ne uzimajući u obzir zaštitne slojeve kapitala i prijelazne odredbe o stopi. |
| 130 | 13 Stopa ukupnog kapitalnog zahtjeva u okviru postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP)  Zbroj (i) i (ii) određuje se kako slijedi:   1. stopa ukupnog kapitala (8%) kako je određena u članku 92. stavku 1. točki (c) CRR-a; 2. stopa dodatnih kapitalnih zahtjeva (zahtjevi iz stupa 2.) određena u skladu s kriterijima iz *Smjernice EBA-e o zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene i nadzorno testiranje otpornosti na stres*(EBA SREP GL).   U ovoj se stavci navodi stopa ukupnog kapitalnog zahtjeva u okviru SREP-a o kojoj je nadležno tijelo izvijestilo instituciju. Ukupni kapitalni zahtjev u okviru SREP-a definiran je u odjeljku 1.2 EBA-inih smjernica EBA SREP GL.  Ako nadležno tijelo nije izvijestilo instituciju o dodatnim kapitalnim zahtjevima, iskazuje se samo točka i. |
| 140 | 13\* Ukupni kapitalni zahtjev u okviru SREP-a: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala  Zbroj (i) i (ii) određuje se kako slijedi:   1. stopa redovnog osnovnog kapitala (4,5 %) kako je određena u članku 92. stavku 1. točki (a) CRR-a; 2. dio stope zahtjeva iz stupa 2., navedene u točki ii. u retku 130, za koji nadležno tijelo zahtijeva da se drži u obliku redovnog osnovnog kapitala.   Ako nadležno tijelo nije izvijestilo instituciju o dodatnim kapitalnim zahtjevima, koji se trebaju držati u obliku redovnog osnovnog kapitala, iskazuje se samo točka i. |
| 150 | 13\*\* Ukupni kapitalni zahtjev u okviru SREP-a: koji se sastoji od osnovnog kapitala  Zbroj (i) i (ii) određuje se kako slijedi:   1. stopa osnovnog kapitala (6 %) kako je određena u članku 92. stavku 1. točki (b) CRR-a; 2. dio stope zahtjeva iz stupa 2., navedene u točki ii. u retku 130, za koji nadležno tijelo zahtijeva da se drži u obliku osnovnog kapitala.   Ako nadležno tijelo nije izvijestilo instituciju o dodatnim kapitalnim zahtjevima, koji se trebaju držati u obliku osnovnog kapitala, iskazuje se samo točka i. |
| 160 | 14 Stopa sveukupnog kapitalnog zahtjeva  Zbroj (i) i (ii) određuje se kako slijedi:   1. stopa ukupnog kapitalnog zahtjeva u okviru SREP-a iz retka 130; 2. u mjeri u kojoj je to pravno primjenjivo, stopa zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj iz članka 128. točke 6. CRD-a.   U ovoj se stavci navodi stopa sveukupnog kapitalnog zahtjeva kako je definirana u odjeljku 1.2 EBA-inih smjernica SREP GL.  Ako se ne primjenjuje zahtjev za zaštitni sloj, iskazuje se samo točka i. |
| 170 | 14\* Sveukupni kapitalni zahtjev: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala  Zbroj (i) i (ii) određuje se kako slijedi:   1. stopa ukupnog kapitalnog zahtjeva u okviru SREP-a koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala iz retka 140; 2. u mjeri u kojoj je to pravno primjenjivo, stopa zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj iz članka 128. točke 6. CRD-a.   Ako se ne primjenjuje zahtjev za zaštitni sloj, iskazuje se samo točka i. |
| 180 | 14\*\* Sveukupni kapitalni zahtjev: koji se sastoji od osnovnog kapitala  Zbroj (i) i (ii) određuje se kako slijedi:   1. stopa ukupnog kapitalnog zahtjeva u okviru SREP-a koji se sastoji od osnovnog kapitala iz retka 150; 2. u mjeri u kojoj je to pravno primjenjivo, stopa zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj iz članka 128. točke 6. CRD-a.   Ako se ne primjenjuje zahtjev za zaštitni sloj, iskazuje se samo točka i. |
| 190 | 15 Stopa sveukupnog kapitalnog zahtjeva i zahtjeva iz stupa 2. na temelju smjernica  Zbroj (i) i (ii) određuje se kako slijedi:   1. stopa sveukupnog kapitalnog zahtjeva iz retka 160; 2. ako je primjenjivo, zahtjev iz stupa 2. na temelju smjernica kako je definiran u EBA-inim smjernicama SREP GL. Zahtjev iz stupa 2. na temelju smjernica navodi se samo ako je nadležno tijelo o tome izvijestilo instituciju.   Ako nadležno tijelo nije izvijestilo instituciju o zahtjevu iz stupa 2. na temelju smjernica, iskazuje se samo točka i. |
| 200 | 15\* Sveukupni kapitalni zahtjev i zahtjev iz stupa 2. na temelju smjernica: koji se sastoje od redovnog osnovnog kapitala  Zbroj (i) i (ii) određuje se kako slijedi:   1. stopa sveukupnog kapitalnog zahtjeva koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala iz retka 170; 2. ako je primjenjivo, dio zahtjeva iz stupa 2. na temelju smjernica, naveden u točki ii. u retku 190, za koji nadležno tijelo zahtijeva da se drži u obliku redovnog osnovnog kapitala. Zahtjev iz stupa 2. na temelju smjernica navodi se samo ako je nadležno tijelo o tome izvijestilo instituciju.   Ako nadležno tijelo ne izvijesti instituciju o zahtjevu iz stupa 2. na temelju smjernica, iskazuje se samo točka i. |
| 210 | 15\*\* Sveukupni kapitalni zahtjev i zahtjev iz stupa 2. na temelju smjernica: koji se sastoje od osnovnog kapitala  Zbroj (i) i (ii) određuje se kako slijedi:   1. stopa sveukupnog kapitalnog zahtjeva koji se sastoji od osnovnog kapitala iz retka 180; 2. ako je primjenjivo, dio zahtjeva iz stupa 2. na temelju smjernica, naveden u točki ii. u retku 190, za koji nadležno tijelo zahtijeva da se drži u obliku osnovnog kapitala. Zahtjev iz stupa 2. na temelju smjernica navodi se samo ako je nadležno tijelo o tome izvijestilo instituciju.   Ako nadležno tijelo ne izvijesti instituciju o zahtjevu iz stupa 2. na temelju smjernica, iskazuje se samo točka i. |

1.5. C 04.00 – BILJEŠKE (CA4)

1.5.1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | |
| 010 | 1. Ukupna odgođena porezna imovina  Iznos iskazan u ovoj stavci jednak je iznosu iskazanom u zadnjoj provjerenoj/revidiranoj računovodstvenoj bilanci. |
| 020 | 1.1 Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti  Članak 39. stavak 2. CRR-a  Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti i stoga se na nju primjenjuje ponder rizika. |
| 030 | 1.2 Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika  Članak 36. stavak 1. točka (c) i članak 38. CRR-a  Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, ali ne proizlazi iz privremenih razlika i stoga se na nju ne primjenjuje nikakav prag (tj. u potpunosti je odbijena od redovnog osnovnog kapitala). |
| 040 | 1.3 Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika  Članak 36. stavak 1. točka (c); članak 38. i članak 48. stavak 1. točka (a) CRR-a  Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika te se stoga na njezin odbitak od redovnog osnovnog kapitala primjenjuju pragovi od 10 % i 17,65 % iz članka 48. CRR-a. |
| 050 | 2 Ukupne odgođene porezne obveze  Iznos iskazan u ovoj stavci jednak je iznosu iskazanom u zadnjoj provjerenoj/revidiranoj računovodstvenoj bilanci. |
| 060 | 2.1 Odgođene porezne obveze koje se ne mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti  Članak 38. stavci 3. i 4. CRR-a  Odgođene porezne obveze za koje nisu ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavaka 3. i 4. CRR-a. Stoga ova stavka uključuje odgođene porezne obveze kojima se umanjuje iznos goodwilla, osim nematerijalne imovine ili imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju je potrebno odbiti, koje se iskazuju u stavci CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 odnosno 1.1.1.14.2. |
| 070 | 2.2 Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti  Članak 38. CRR-a |
| 080 | 2.2.1 Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti i koje su povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika  Članak 38. stavci 3., 4. i 5. CRR-a  Odgođene porezne obveze kojima se može umanjiti iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti, u skladu s člankom 38. stavcima 3. i 4. CRR-a, i koje nisu raspoređene odgođenoj poreznoj imovini koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika, u skladu s člankom 38. stavkom 5. CRR-a |
| 090 | 2.2.2 Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti i koje su povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika  Članak 38. stavci 3., 4. i 5. CRR-a  Odgođene porezne obveze kojima se može umanjiti iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti, u skladu s člankom 38. stavcima 3. i 4. CRR-a, i koje su raspoređene odgođenoj poreznoj imovini koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika, u skladu s člankom 38. stavkom 5. CRR-a |
| 093 | 2A Preplata poreza i prijenos poreznoga gubitka  Članak 39. stavak 1. CRR-a  Iznos preplate poreza i prijenosa poreznoga gubitka koji se ne odbija od regulatornog kapitala u skladu s člankom 39. stavkom 1. CRR-a; iskazani iznos jednak je iznosu prije primjene pondera rizika. |
| 096 | 2B Odgođena porezna imovina na koju se primjenjuje ponder rizika od 250 %  Članak 48. stavak 4. CRR-a  Iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika koja se ne odbija u skladu s člankom 48. stavkom 1. CRR-a, ali na koju se primjenjuje ponder rizika od 250 % u skladu s člankom 48. stavkom 4. CRR-a uzimajući u obzir učinak iz članka 470. CRR-a Iskazani iznos jednak je iznosu odgođene porezne imovine prije primjene pondera rizika. |
| 097 | 2C Odgođena porezna imovina na koju se primjenjuje ponder rizika od 0 %  Članak 469. stavak 1. točka (d), članak 470., članak 472. stavak 5. i članak 478. CRR-a  Iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika koja se ne odbija u skladu s člankom 469. stavkom 1. točkom (d) i člankom 470. CRR-a, ali na koju se primjenjuje ponder rizika od 0 % u skladu s člankom 472. stavkom 5. CRR-a Iskazani iznos jednak je iznosu odgođene porezne imovine prije primjene pondera rizika. |
| 100 | 3. Višak (+) ili manjak (–) ispravaka vrijednosti za kreditni rizik, dodatnih vrijednosnih usklađenja i ostalih smanjenja regulatornog kapitala na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza u skladu s IRB pristupom  Članak 36. stavak 1. točka (d), članak 62. točka (d), članak 158. i članak 159. CRR-a  Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije. |
| 110 | 3.1 Ukupni ispravci vrijednosti za kreditni rizik, dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjena regulatornog kapitala koja ispunjavaju uvjete za uključivanje u izračun iznosa očekivanoga gubitka  Članak 159. CRR-a  Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije. |
| 120 | 3.1.1 Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik  Članak 159. CRR-a  Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije. |
| 130 | 3.1.2 Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik  Članak 159. CRR-a  Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije. |
| 131 | 3.1.3 Dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjenja regulatornog kapitala  Članci 34., 110. i 159. CRR-a  Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije. |
| 140 | 3.2 Ukupni priznati očekivani gubici  Članak 158. stavci 5., 6. i 10. i članak 159. CRR-a  Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije. Iskazuje se samo očekivani gubitak povezan s izloženostima koje nisu u statusu neispunjavanja obveza. |
| 145 | 4 Višak (+) ili manjak (–) specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s IRB pristupom  Članak 36. stavak 1. točka (d), članak 62. točka (d), članak 158. i članak 159. CRR-a  Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije. |
| 150 | 4.1 Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik i pozicije koje se tretira na sličan način  Članak 159. CRR-a  Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije. |
| 155 | 4.2 Ukupni priznati očekivani gubici  Članak 158. stavci 5., 6. i 10. i članak 159. CRR-a  Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije. Iskazuje se samo očekivani gubitak povezan s izloženostima koje su u statusu neispunjavanja obveza. |
| 160 | 5 Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice viška rezervacije koje se priznaju kao dopunski kapital  Članak 62. točka (d) CRR-a  Za IRB institucije u skladu s člankom 62. točkom (d) CRR-a, višak iznosa rezervacija (za očekivane gubitke) koje ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital ograničen na 0,6 % iznosa izloženosti ponderiranih rizikom izračunanih u skladu s IRB pristupom.  Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci iznosi su izloženosti ponderirani rizikom (tj. nisu pomnoženi s 0,6 %), što je osnova za izračun gornje granice. |
| 170 | 6 Ukupne bruto rezervacije koje ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital  Članak 62. točka (c) CRR-a  Ova stavka uključuje opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik koji ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital, prije primjene gornje granice.  Iznos koji je potrebno iskazati nije umanjen za porezne učinke. |
| 180 | 7 Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice rezervacije koja se priznaje kao dopunski kapital  Članak 62. točka (c) CRR-a  U skladu s člankom 62. točkom (c) CRR-a, ispravci vrijednosti za kreditni rizik koji ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital ograničeni su na 1,25 % iznosa izloženosti ponderiranih rizikom.  Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci iznosi su izloženosti ponderirani rizikom (tj. nisu pomnoženi s 1,25 %), što je osnova za izračun gornje granice. |
| 190 | 8 Prag koji se ne može odbiti od ulaganja u subjekte financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 46. stavak 1. točka (a) CRR-a  Ova stavka sadržava prag do kojeg se ulaganja u subjekt financijskog sektora ne odbijaju ako institucija nema značajno ulaganje. Iznos proizlazi iz dodavanja svih stavki koje su osnova za prag i množenjem tako dobivenog zbroja sa 10 %. |
| 200 | 9 Prag za redovni osnovni kapital od 10 %  Članak 48. stavak 1. točke (a) i (b) CRR-a  Ova stavka sadržava prag od 10 % za ulaganja u subjekte financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje i za odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika.  Iznos proizlazi iz dodavanja svih stavki koje su osnova za prag i množenjem tako dobivenog zbroja sa 10 %. |
| 210 | 10 Prag za redovni osnovni kapital od 17,65 %  Članak 48. stavak 1. CRR-a  Ova stavka sadržava prag od 17,65 % za ulaganja u subjekte financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje i za odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika, koji je potrebno primijeniti nakon praga od 10 %.  Prag se izračunava tako da iznos dviju stavki koji je priznat ne smije premašiti 15 % konačnog redovnog osnovnog kapitala, odnosno redovnog osnovnog kapitala izračunanog nakon svih odbitaka, ne uključujući sva usklađenja zbog prijelaznih odredbi. |
| 225 | 11.1 Priznati kapital za potrebe kvalificiranih udjela izvan financijskog sektora  Članak 4. stavak 1. točka 71. podtočka (a) |
| 226 | 11.2 Priznati kapital za potrebe velikih izloženosti  Članak 4. stavak 1. točka 71. podtočka (b) |
| 230 | 12 Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije  Članci od 44. do 46. i članak 49. CRR-a |
| 240 | 12.1 Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članci 44., 45., 46. i 49. CRR-a |
| 250 | 12.1.1 Bruto izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članci 44., 46. i 49. CRR-a  Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, isključujući:  a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana;  b) iznose koji se odnose na ulaganja za koja se primjenjuje bilo koja mogućnost iz članka 49.; i  c) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a. |
| 260 | 12.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima  Članak 45. CRR-a  Člankom 45. CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana. |
| 270 | 12.2 Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 44. i 45. CRR-a |
| 280 | 12.2.1 Bruto neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 44. i 45. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.  Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a. |
| 290 | 12.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima  Članak 4. stavak 1. točka 114. i članak 45. CRR-a  Člankom 45. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana. |
| 291 | 12.3.1 Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 44. i 45. CRR-a |
| 292 | 12.3.2 Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 44. i 45. CRR-a |
| 293 | 12.3.3 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima  Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 45. CRR-a |
| 300 | 13 Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije  Članci od 58. do 60. CRR-a |
| 310 | 13.1 Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članci 58. i 59. i članak 60. stavak 2. CRR-a |
| 320 | 13.1.1 Bruto izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 58. i članak 60. stavak 2. CRR-a  Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, isključujući:  a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana; i  b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 56. točkom (b) CRR-a. |
| 330 | 13.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima  Članak 59. CRR-a  Člankom 59. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana. |
| 340 | 13.2 Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 58. i 59. CRR-a |
| 350 | 13.2.1 Bruto neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 58. i 59. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.  Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 56. točkom (b) CRR-a. |
| 360 | 13.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima  Članak 4. stavak 1. točka 114. i članak 59. CRR-a  Člankom 59. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana. |
| 361 | 13.3 Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 58. i 59. CRR-a |
| 362 | 13.3.1 Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 58. i 59. CRR-a |
| 363 | 13.3.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima  Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 59. CRR-a |
| 370 | 14. Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije  Članci od 68. do 70. CRR-a |
| 380 | 14.1 Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članci 68. i 69. i članak 70. stavak 2. CRR-a |
| 390 | 14.1.1 Bruto izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 68. i članak 70. stavak 2. CRR-a  Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, isključujući:  a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana; i  b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 66. točkom (b) CRR-a. |
| 400 | 14.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima  Članak 69. CRR-a  Člankom 69. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana. |
| 410 | 14.2 Neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 68. i 69. CRR-a |
| 420 | 14.2.1 Bruto neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 68. i 69. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.  Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 66. točkom (b) CRR-a. |
| 430 | 14.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima  Članak 4. stavak 1. točka 114. i članak 69. CRR-a  Člankom 69. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana. |
| 431 | 14.3 Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 68. i 69. CRR-a |
| 432 | 14.3.1 Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 68. i 69. CRR-a |
| 433 | 14.3.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima  Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 69. CRR-a |
| 440 | 15 Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije  Članci 44., 45., 47. i 49. CRR-a. |
| 450 | 15.1 Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članci 44., 45., 47. i 49. CRR-a. |
| 460 | 15.1.1 Bruto izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članci 44., 45., 47. i 49. CRR-a.  Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, isključujući:  a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana;  b) iznose koji se odnose na ulaganja za koja se primjenjuje bilo koja mogućnost iz članka 49.; i  c) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a. |
| 470 | 15.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima  Članak 45. CRR-a  Člankom 45. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana. |
| 480 | 15.2 Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 44. i 45. CRR-a |
| 490 | 15.2.1 Bruto neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 44. i 45. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.  Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a. |
| 500 | 15.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima  Članak 4. stavak 1. točka 114. i članak 45. CRR-a  Člankom 45. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana. |
| 501 | 15.3 Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 44. i 45. CRR-a |
| 502 | 15.3.1 Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 44. i 45. CRR-a |
| 503 | 15.3.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima  Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 45. CRR-a |
| 510 | 16 Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije  Članci 58. i 59. CRR-a |
| 520 | 16.1 Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članci 58. i 59. CRR-a |
| 530 | 16.1.1 Bruto izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 58. CRR-a  Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, isključujući:  a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana (članak 56. točka (d)); i  b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 56. točkom (b) CRR-a. |
| 540 | 16.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima  Članak 59. CRR-a  Člankom 59. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana. |
| 550 | 16.2 Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 58. i 59. CRR-a |
| 560 | 16.2.1 Bruto neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 58. i 59. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.  Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 56. točkom (b) CRR-a. |
| 570 | 16.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima  Članak 4. stavak 1. točka 114. i članak 59. CRR-a  Člankom 59. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana. |
| 571 | 16.3 Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 58. i 59. CRR-a |
| 572 | 16.3.1 Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 58. i 59. CRR-a |
| 573 | 16.3.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima  Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 59. CRR-a |
| 580 | 17 Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, ne uključujući kratke pozicije  Članci 68. i 69. CRR-a |
| 590 | 17.1 Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članci 68. i 69. CRR-a |
| 600 | 17.1.1 Bruto izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 68. CRR-a  Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, isključujući:  a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana (članak 66. točka (d)); i  b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 66. točkom (b) CRR-a. |
| 610 | 17.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima  Članak 69. CRR-a  Člankom 69. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana. |
| 620 | 17.2 Neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 68. i 69. CRR-a |
| 630 | 17.2.1 Bruto neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 68. i 69. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.  Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 66. točkom (b) CRR-a. |
| 640 | 17.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima  Članak 4. stavak 1. točka 114. i članak 69. CRR-a  Člankom 69. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana. |
| 641 | 17.3 Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 68. i 69. CRR-a |
| 642 | 17.3.1 Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 68. i 69. CRR-a |
| 643 | 17.3.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima  Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 69. CRR-a |
| 650 | 18 Izloženosti ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala institucije  Članak 46. stavak 4., članak 48. stavak 4. i članak 49. stavak 4. CRR-a |
| 660 | 19 Izloženosti ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala institucije  Članak 60. stavak 4. CRR-a |
| 670 | 20 Izloženosti ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od dopunskog kapitala institucije  Članak 70. stavak 4. CRR-a |
| 680 | 21 Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta  Članak 79. CRR-a  Nadležno tijelo može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku od redovnog osnovnog kapitala koje se primjenjuju na ulaganja u instrumente specifičnog subjekta financijskog sektora ako to smatra ulaganjem radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta.  Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u stavci 12.1. |
| 690 | 22 Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta  Članak 79. CRR-a  Nadležno tijelo može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku od redovnog osnovnog kapitala koje se primjenjuju na ulaganja u instrumente specifičnog subjekta financijskog sektora ako to smatra ulaganjem radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta.  Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u stavci 15.1. |
| 700 | 23 Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta  Članak 79. CRR-a  Nadležno tijelo može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku od dodatnog osnovnog kapitala koje se primjenjuju na ulaganja u instrumente specifičnog subjekta financijskog sektora ako to smatra ulaganjem radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta.  Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u stavci 13.1. |
| 710 | 24 Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta  Članak 79. CRR-a  Nadležno tijelo može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku od dodatnog osnovnog kapitala koje se primjenjuju na ulaganja u instrumente specifičnog subjekta financijskog sektora ako to smatra ulaganjem radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta.  Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u stavci 16.1. |
| 720 | 25 Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta  Članak 79. CRR-a  Nadležno tijelo može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku od dopunskog kapitala koje se primjenjuju na ulaganja u instrumente specifičnog subjekta financijskog sektora ako to smatra ulaganjem radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta.  Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u stavci 14.1. |
| 730 | 26 Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta  Članak 79. CRR-a  Nadležno tijelo može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku od dopunskog kapitala koje se primjenjuju na ulaganja u instrumente specifičnog subjekta financijskog sektora ako to smatra ulaganjem radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta.  Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u stavci 17.1. |
| 740 | 27 Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj  Članak 128. točka 6. CRD-a. |
| 750 | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala  Članak 128. točka 1. i članak 129. CRD-a  U skladu s člankom 129. stavkom 1. zaštitni sloj za očuvanje kapitala nastavlja se na redovni osnovni kapital. Budući da je stopa zaštitnog sloja za očuvanje kapitala od 2,5 % stabilna, iznos se iskazuje u ovoj rubrici. |
| 760 | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice  Članak 458. stavak 2. točka (d) podtočka iv. CRR-a  U ovoj se rubrici iskazuje iznos zaštitnog sloja za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice koji se može zatražiti u skladu s člankom 458. CRR-a uz zaštitni sloj za očuvanje kapitala.  Iskazani iznos predstavlja iznos regulatornog kapitala koji je potreban za ispunjenje zahtjeva za zaštitni sloj kapitala na izvještajni datum. |
| 770 | Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju  Članak 128. točka 2., članak 130. i članci od 135. do 140. CRD-a  Iskazani iznos predstavlja iznos regulatornog kapitala koji je potreban za ispunjenje odgovarajućeg zahtjeva za zaštitni sloj kapitala na izvještajni datum. |
| 780 | Zaštitni sloj za sistemski rizik  Članak 128. točka 5., članak 133. i članak 134. CRD-a  Iskazani iznos predstavlja iznos regulatornog kapitala koji je potreban za ispunjenje odgovarajućeg zahtjeva za zaštitni sloj kapitala na izvještajni datum. |
| 800 | Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju  Članak 128. točka 3. i članak 131. CRD-a  Iskazani iznos predstavlja iznos regulatornog kapitala koji je potreban za ispunjenje zahtjeva za zaštitni sloj kapitala na izvještajni datum. |
| 810 | Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije  Članak 128. točka 4. i članak 131. CRD-a  Iskazani iznos predstavlja iznos regulatornog kapitala koji je potreban za ispunjenje zahtjeva za zaštitni sloj kapitala na izvještajni datum. |
| 820 | 28 Kapitalni zahtjevi povezani s usklađenjima iz stupa II  Članak 104. stavak 2. CRD-a.  Ako nadležno tijelo odluči da institucija treba izračunati dodatne kapitalne zahtjeve za potrebe stupa II, ti se dodatni kapitalni zahtjevi iskazuju u ovoj rubrici. |
| 830 | 29 Inicijalni kapital  Članak 12. i članci od 28. do 31. CRD-a i članak 93. CRR-a |
| 840 | 30 Regulatorni kapital na osnovi fiksnih općih troškova  Članak 96. stavak 2. točka (b), članak 97. i članak 98. stavak 1. točka (a) CRR-a. |
| 850 | 31 Strane originalne izloženosti  Informacije potrebne za izračun praga za izvješćivanje iz obrasca CR GB u skladu s člankom 5. stavkom (a) točkom 4. ove Uredbe. Prag se izračunava na osnovi originalne izloženosti prije konverzijskog faktora.  Izloženosti se smatraju domaćima ako su to izloženosti prema drugim ugovornim stranama u državi članici u kojoj se nalazi institucija. |
| 860 | 32 Ukupne originalne izloženosti  Informacije potrebne za izračun praga za izvješćivanje iz obrasca CR GB u skladu s člankom 5. stavkom (a) točkom 4. ove Uredbe. Prag se izračunava na osnovi originalne izloženosti prije konverzijskog faktora.  Izloženosti se smatraju domaćima ako su to izloženosti prema drugim ugovornim stranama u državi članici u kojoj se nalazi institucija. |
| 870 | Usklađenja ukupnog regulatornog kapitala  Članak 500. stavak 4. CRR-a  Razlika između iznosa iskazanog u retku 800 i ukupnog regulatornog kapitala na temelju CRR-a mora se iskazati u ovom retku.  Ako se primjenjuje alternativni standardizirani pristup (članak 500. stavak 2. CRR-a), ovaj se redak ne popunjava. |
| 880 | Regulatorni kapital u potpunosti usklađen s pragom iz Basela I  Članak 500. stavak 4. CRR-a  Ukupni regulatorni kapital na temelju CRR-a koji je usklađen kako je propisano člankom 500. stavkom 4. CRR-a (odnosno u potpunosti usklađen kako bi se odrazila razlika između izračuna regulatornoga kapitala u skladu s Direktivom 93/6/EEZ i Direktivom 2000/12/EZ kako su te direktive glasile prije 1. siječnja 2007. i izračuna regulatornoga kapitala u skladu s CRR-om koji proizlazi iz različitih tretmana očekivanoga gubitka i neočekivanoga gubitka u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. CRR-a) mora se iskazati u ovom retku.  Ako se primjenjuje alternativni standardizirani pristup (članak 500. stavak 2. CRR-a), ovaj se redak ne popunjava. |
| 890 | Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I  Članak 500. stavak 1. točka (b) CRR-a.  Iznos regulatornog kapitala koji se mora imati kako je propisano člankom 500. stavkom 1. točkom (b) CRR-a (odnosno 80 % ukupnog minimalnog iznosa regulatornoga kapitala koji bi institucija trebala imati u skladu s člankom 4. Direktive 93/6/EEZ kako su ta Direktiva i Direktiva 2000/12/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 20. ožujka 2000. o osnivanju i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija glasile prije 1. siječnja 2007.) mora se iskazati u ovom retku. |
| 900 | Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I – alternativni standardizirani pristup  Članak 500. stavci 2. i 3. CRR-a  Iznos regulatornog kapitala koji se mora imati kako je propisano člankom 500. stavkom 2. CRR-a (odnosno 80 % regulatornoga kapitala koji bi institucija trebala imati u skladu s člankom 92., pri čemu se iznosi izloženosti ponderirani rizikom izračunavaju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. i dijelom trećim glavom III. poglavljem 2. ili 3. CRR-a, ovisno o slučaju, umjesto u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. ili dijelom trećim glavom III. poglavljem 4. CRR-a, ovisno o slučaju.) mora se iskazati u ovom retku. |
| 910 | Deficit ukupnog regulatornog kapitala u pogledu kapitalnih zahtjeva za prag iz Basela I ili alternativni standardizirani pristup  Članak 500. stavak 1. točka (b) i članak 500. stavak 2. CRR-a  U ovaj se redak unosi:  - ako se primjenjuje članak 500. stavak 1. točka (b) CRR-a i ako je redak 880 < retka 890:  razlika između retka 890 i retka 880  - ili ako se primjenjuje članak 500. stavak 2. CRR-a i ako je redak 010 iz obrasca C 01.00 < retka 900 iz obrasca C 04.00: razlika između retka 900 iz obrasca C 04.00 i retka 010 iz obrasca C 01.00 |

1.6 PRIJELAZNE ODREDBE i INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA 5)

1.6.1 Opće napomene

15. U obrascu CA5 daje se sažetak izračuna elemenata i odbitaka regulatornog kapitala na koje se primjenjuju prijelazne odredbe utvrđene u člancima od 465. do 491. CRR-a.

16. Obrazac CA5 strukturiran je kako slijedi:

(a) U obrascu 5.1 daje se sažetak ukupnih usklađenja koje je potrebno napraviti na različitim komponentama regularnog kapitala (iskazanih u CA1 u skladu sa završnim odredbama) kao posljedica primjene prijelaznih odredbi. Elementi iz ove tablice predstavljeni su kao „usklađenja” različitih komponenti kapitala u CA1 kako bi u komponentama regulatornog kapitala odražavali učinke prijelaznih odredbi.

(b) U obrascu 5.2 nalaze se detaljniji podaci o izračunu tih instrumenata koji se nastavljaju priznavati i koji nisu državna potpora.

17. U prva četiri stupca institucije iskazuju usklađenja redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala te iznos koji je potrebno tretirati kao rizikom ponderiranu imovinu. Od institucija se zahtijeva i iskazivanje odgovarajućeg postotka u stupcu 050 i priznatog iznosa bez priznavanja prijelaznih odredbi u stupcu 060.

18. Institucije u CA5 iskazuju samo elemente tijekom razdoblja u kojem se primjenjuju prijelazne odredbe u skladu s dijelom desetim CRR-a.

19. Nekim prijelaznim odredbama propisuje se odbitak od osnovnog kapitala. Ako je to slučaj kada se preostali iznos odbitka ili odbitaka primjenjuje na osnovni kapital i ne postoji dovoljno dodatnog osnovnog kapitala za apsorbiranje tog iznosa, višak se odbija od redovnog osnovnog kapitala.

1.6.2. C 05.01 – PRIJELAZNE ODREDBE (CA5.1)

20. Institucije u tablici 5.1 iskazuju prijelazne odredbe o komponentama regulatornog kapitala kako je utvrđeno u člancima od 465. do 491. CRR-a, u usporedbi s primjenom završnih odredbi utvrđenih u dijelu drugom glavi II. CRR-a.

21. Institucije u redcima od 020 do 060 iskazuju informacije povezane s prijelaznim odredbama o instrumentima koji se nastavljaju priznavati. Vrijednosti koje je potrebno iskazati u stupcima od 010 do 030 retka 060 iz CA 5.1 mogu se izvesti iz odgovarajućih odjeljaka CA 5.2.

22. U redcima od 070 do 092 institucije iskazuju informacije povezane s prijelaznim odredbama o manjinskim udjelima i instrumentima dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala društava kćeri (u skladu s člancima 479. i 480. CRR-a).

23. U retku 100 nadalje institucije iskazuju informacije povezane s prijelaznim odredbama o nerealiziranim dobicima i gubicima, odbicima te dodatnim filtrima i odbicima.

24. To bi moglo biti u slučajevima kada prijelazni odbici od redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala premašuju redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital institucije. Ovaj se učinak – ako proizlazi iz prijelaznih odredbi – iskazuje u obrascu CA1 upotrebom odgovarajućih rubrika. Kao posljedica toga, usklađenja u stupcima obrasca CA5 ne uključuju nikakve učinke prelijevanja u slučaju nedostatnog dostupnog kapitala.

1.6.2.1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | |
| 010 | Usklađenja redovnog osnovnog kapitala |
| 020 | Usklađenja dodatnog osnovnog kapitala |
| 030 | Usklađenja dopunskog kapitala |
| 040 | Usklađenja uključena u rizikom ponderiranu imovinu  U stupac 040 uključuju se relevantni iznosi kojima se usklađuje ukupan iznos izloženosti riziku iz članka 92. stavka 3. CRR-a zbog prijelaznih odredbi. U iskazanim iznosima uzima se u obzir primjena odredbi iz dijela trećeg glave II. poglavlja 2. ili 3. ili iz dijela trećeg glave IV. u skladu s člankom 92. stavkom 4. CRR-a. To znači da se iznosi na temelju prijelaznih odredbi koji podliježu odredbama iz dijela trećeg glave II. poglavlja 2. ili 3. iskazuju kao iznosi izloženosti ponderirani rizikom, dok iznosi na temelju prijelaznih odredbi koji podliježu primjeni dijela trećeg glave IV. predstavljaju kapitalne zahtjeve pomnožene sa 12,5.  Dok su stupci od 010 do 030 izravno povezani s obrascem CA1, usklađenja uključena u ukupni iznos izloženosti riziku nisu izravno povezana s relevantnim obrascima za kreditni rizik. Ako postoje usklađenja koja proizlaze iz prijelaznih odredbi u vezi s ukupnim iznosom izloženosti riziku, navedena se usklađenja izravno uključuju u obrazac CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU ili MKR IM. Osim toga, navedeni se učinci iskazuju u stupcu 040 obrasca CA5.1. Kao posljedica toga, ti su iznosi samo bilješke. |
| 050 | Primjenjivi postotak |
| 060 | Priznati iznos bez prijelaznih odredbi  Stupac 060 uključuje iznos svakog instrumenta prije primjene prijelaznih odredbi, tj. osnovni iznos koji je relevantan za izračun usklađenja. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | |
| 010 | 1. Ukupna usklađenja  Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih usklađenja na različite vrste kapitala, uvećan za iznose ponderirane rizikom proizišle iz tih usklađenja. |
| 020 | 1.1 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati  Članci od 483. do 491. CRR-a  Ovaj redak odražava ukupan učinak instrumenata koji se nastavljaju priznavati u prijelaznom razdoblju na različite vrste kapitala. |
| 030 | 1.1.1 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati: instrumenti državne potpore  Članak 483. CRR-a |
| 040 | 1.1.1.1 Instrumenti koji su ispunili uvjete za regulatorni kapital u skladu s Direktivom 2006/48/EZ  Članak 483. stavci 1., 2., 4. i 6. CRR-a |
| 050 | 1.1.1.2 Instrumenti koje izdaju institucije koje su osnovane u državi članici koja podliježe Programu ekonomske prilagodbe  Članak 483. stavci 1.,3., 5., 7. i 8. CRR-a |
| 060 | 1.1.2 Instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore  Iznosi koje je potrebno iskazati dobivaju se iz stupca 060 tablice CA 5.2. |
| 070 | 1.2 Manjinski udjeli i ekvivalenti  Članci 479. i 480. CRR-a  Ovaj redak odražava učinke prijelaznih odredbi na manjinske udjele koji se priznaju kao redovni osnovni kapital, instrumente kvalificiranog osnovnog kapitala koji se priznaju kao konsolidirani dodatni osnovni kapital i kvalificirani regulatorni kapital koji se priznaje kao konsolidirani dopunski kapital. |
| 080 | 1.2.1 Instrumenti i stavke u kapitalu koji ne ispunjavaju uvjete za manjinske udjele  Članak 479. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka iznos je koji ispunjava uvjete za konsolidirane rezerve u skladu s prethodnom uredbom. |
| 090 | 1.2.2 Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu manjinskih udjela  Članci 84. i 480. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka priznati je iznos bez prijelaznih odredbi. |
| 091 | 1.2.3 Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala  Članci 85. i 480. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka priznati je iznos bez prijelaznih odredbi. |
| 092 | 1.2.4 Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dopunskog kapitala  Članci 87. i 480. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka priznati je iznos bez prijelaznih odredbi. |
| 100 | 1.3 Ostala prijelazna usklađenja  Članci od 467. do 478. i članak 481. CRR-a  Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih usklađenja odbitka na različite vrste kapitala, nerealizirane dobitke i gubitke, dodatne filtre i odbitke, uvećan za iznose ponderirane rizikom proizišle iz tih usklađenja. |
| 110 | 1.3.1 Nerealizirani dobici i gubici  Članci 467. i 468. CRR-a  Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih odredbi na nerealizirane dobitke i gubitke mjerene po fer vrijednosti. |
| 120 | 1.3.1.1 Nerealizirani dobici  Članak 468. stavak 1. CRR-a |
| 130 | 1.3.1.2 Nerealizirani gubici  Članak 467. stavak 1. CRR-a |
| 133 | 1.3.1.3 Nerealizirani dobici na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju” MRS-a 39 koji je potvrdio EU  Članak 468. CRR-a |
| 136 | 1.3.1.4 Nerealizirani gubici na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju” MRS-a 39 koji je potvrdio EU  Članak 467. CRR-a |
| 138 | 1.3.1.5 Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama  Članak 468. CRR-a |
| 140 | 1.3.2 Odbici  Članak 36. stavak 1., članci od 469. do 478. CRR-a  Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih odredbi na odbitke. |
| 150 | 1.3.2.1. Gubici tekuće financijske godine  Članak 36., stavak 1. točka (a), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 3. i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka originalni je odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.  Ako se od društava zahtijeva samo odbitak značajnih gubitaka:  •ako je ukupan privremeni neto gubitak bio „značajan”, puni preostali iznos odbio bi se od osnovnog kapitala, ili  •ako ukupan privremeni neto gubitak nije bio „značajan”, ne bi bilo odbitaka od preostalog iznosa. |
| 160 | 1.3.2.2. Nematerijalna imovina  Članak 36. stavak 1. točka (b), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 4. i članak 478. CRR-a  Pri određivanju iznosa nematerijalne imovine koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 37. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka originalni je odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (b) CRR-a. |
| 170 | 1.3.2.3. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika  Članak 36. stavak 1. točka (c), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 5. i članak 478. CRR-a  Pri određivanju iznosa prethodno navedene odgođene porezne imovine koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 38. CRR-a koje se odnose na umanjenje odgođene porezne imovine za odgođene porezne obveze.  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos u skladu s člankom 469. stavkom 1. CRR-a. |
| 180 | 1.3.2.4. Manjak rezervacija u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa  Članak 36. stavak 1. točka (d), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 6. i članak 478. CRR-a  Pri određivanju iznosa prethodno navedenog manjka rezervacija u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 40. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (d) CRR-a |
| 190 | 1.3.2.5. Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca  Članak 33. stavak 1. točka (e), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 7., članak 473. i članak 478. CRR-a  Pri određivanju iznosa prethodno navedene imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 41. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (e) CRR-a |
| 194 | 1.3.2.5.\* od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – pozitivna stavka  Članak 473. CRR-a |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – negativna stavka  Članak 473. CRR-a |
| 200 | 1.3.2.6. Vlastiti instrumenti  Članak 36. stavak 1. točka (f), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 8. i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (f) CRR-a |
| 210 | 1.3.2.6.1 Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala  Članak 36. stavak 1. točka (f), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 8. i članak 478. CRR-a  Pri određivanju iznosa prethodno navedenih vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 42. CRR-a.  Budući da se tretman „preostalog iznosa” razlikuje ovisno o prirodi instrumenta, institucije raščlanjuju ulaganja u vlastite instrumente redovnog kapitala prema „izravnim” i „neizravnim” ulaganjima.  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (f) CRR-a. |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* od čega: izravna ulaganja  Članak 469. stavak 1. točka (b), članak 472. stavak 8. točka (a) CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos izravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze. |
| 212 | 1.3.2.6.1\* od čega: neizravna ulaganja  Članak 469. stavak 1. točka (b), članak 472. stavak 8. točka (b) CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos neizravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze. |
| 220 | 1.3.2.6.2 Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala  Članak 56. točka (a), članak 474., članak 475. stavak 2. i članak 478. CRR-a  Pri određivanju iznosa prethodno navedenih ulaganja koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 57. CRR-a  Budući da se tretman „preostalog iznosa” razlikuje ovisno o prirodi instrumenta (članak 475. stavak 2. CRR-a), institucije raščlanjuju prethodno navedena ulaganja prema „izravnim” i „neizravnim” vlastitim ulaganjima u dodatni osnovni kapital.  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 56. točkom (a) CRR-a. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* od čega: izravna ulaganja  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos izravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze u skladu s člankom 474. točkom (b) i člankom 475. stavkom 2. točkom (a) CRR-a. |
| 222 | 1.3.2.6.2\* od čega: neizravna ulaganja  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos neizravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze u skladu s člankom 474. točkom (b) i člankom 475. stavkom 2. točkom (b) CRR-a. |
| 230 | 1.3.2.6.3 Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala  Članak 66. točka (a), članak 476., članak 477. stavak 2. i članak 478. CRR-a  Pri određivanju iznosa ulaganja koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 67. CRR-a  Budući da se tretman „preostalog iznosa” razlikuje ovisno o prirodi instrumenta (članak 477. stavak 2. CRR-a), institucije raščlanjuju prethodno navedena ulaganja prema „izravnim” i „neizravnim” vlastitim ulaganjima u dopunski kapital.  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 66. točkom (a) CRR-a. |
| 231 | od čega: izravna ulaganja  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos izravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze u skladu s člankom 476. točkom (b) i člankom 477. stavkom 2. točkom (a) CRR-a |
| 232 | od čega: neizravna ulaganja  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos neizravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze u skladu s člankom 476. točkom (b) i člankom 477. stavkom 2. točkom (b) CRR-a |
| 240 | 1.3.2.7. Recipročna međusobna ulaganja  Budući da se tretman „preostalog iznosa” razlikuje ovisno o tome treba li ulaganje u redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital u subjektu financijskog sektora smatrati značajnim ili ne (članak 472. stavak 9., članak 475. stavak 3. i članak 477. stavak 3. CRR-a), institucije raščlanjuju recipročna međusobna ulaganja prema značajnim ulaganjima i ulaganjima koja nisu značajna. |
| 250 | 1.3.2.7.1 Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital  Članak 36. stavak 1. točka (g), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 9. i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 36. stavak 1. točka (g), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 9. točka (a) i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 469. stavkom 1. točkom (b) CRR-a |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 36. stavak 1. točka (g), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 9. točka (b) i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 469. stavkom 1. točkom (b) CRR-a |
| 280 | 1.3.2.7.2 Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital  Članak 56. točka (b), članak 474., članak 475. stavak 3. i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 56. točkom (b) CRR-a |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 56. točka (b), članak 474., članak 475. stavak 3. točka (a) i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 475. stavkom 3. CRR-a |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 56. točka (b), članak 474., članak 475. stavak 3. točka (b) i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 475. stavkom 3. CRR-a |
| 310 | 1.3.2.7.3 Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital  Članak 66. točka (b), članak 476., članak 477. stavak 3. i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 66. točkom (b) CRR-a |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 66. točka (b), članak 476., članak 477. stavak 3. točka (a) i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 477. stavkom 3. CRR-a |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 66. točka (b), članak 476., članak 477. stavak 3. točka (b) i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 477. stavkom 3. CRR-a |
| 340 | 1.3.2.8. Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje |
| 350 | 1.3.2.8.1 Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 36. stavak 1. točka (h), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 10. i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (h) CRR-a |
| 360 | 1.3.2.8.2 Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 56. točka (c), članak 474., članak 475. stavak 4. i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 56. točkom (c) CRR-a |
| 370 | 1.3.2.8.3 Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje  Članak 66. točka (c), članak 476., članak 477. stavak 4. i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 66. točkom (c) CRR-a |
| 380 | 1.3.2.9 Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika i instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 470. stavci 2. i 3. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: Članak 470. stavak 1. CRR-a |
| 385 | Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika  Članak 469. stavak 1. točka (c), članak 478. i članak 472. stavak 5. CRR-a  Dio odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razloga koji premašuje prag od 10 % iz članka 470. stavka 2. točke (a) CRR-a. |
| 390 | 1.3.2.10 Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje |
| 400 | 1.3.2.10.1 Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 36. stavak 1. točka (i.), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 11. i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (i) CRR-a |
| 410 | 1.3.2.10.2 Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 56. točka (d), članak 474., članak 475. stavak 4. i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 56. točkom (d) CRR-a |
| 420 | 1.3.2.10.2 Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje  Članak 66. točka (d), članak 476., članak 477. stavak 4. i članak 478. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalan odbitak u skladu s člankom 66. točkom (d) CRR-a |
| 425 | 1.3.2.11 Izuzeće od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala  Članak 471. CRR-a |
| 430 | 1.3.3 Dodatni filtri i odbici  Članak 481. CRR-a  Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih odredbi na dodatne filtre i odbitke.  U skladu s člankom 481. CRR-a, u stavci 1.3.3 institucije iskazuju informacije o filtrima i odbicima zahtijevanima u skladu s nacionalnim mjerama za prenošenje članaka 57. i 66. Direktive 2006/48/EZ i članaka 13. i 16. Direktive 2006/49/EZ te koji nisu zahtijevani u skladu s dijelom drugim. |
| 440 | 1.3.4 Usklađenja zbog prijelaznih aranžmana povezanih s MSFI-jem 9  Institucije iskazuju informacije povezane s prijelaznim aranžmanima zbog primjene MSFI-ja 9 u skladu s primjenjivim pravnim odredbama. |

1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA5.2)

25. Institucije iskazuje informacije o prijelaznim odredbama za instrumente koji se nastavljaju priznavati i koji nisu instrumenti državne potpore (članci od 484. do 491. CRR-a).

1.6.3.1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | |
| 010 | Iznos instrumenata uvećan za povezanu premiju na dionice  Članak 484. stavci od 3. do 5. CRR-a  Instrumenti koji ispunjavaju uvjete za svaki redak, uključujući njihove povezane premije na dionice |
| 020 | Osnova za izračun ograničenja  Članak 486. stavci od 2. do 4. CRR-a |
| 030 | Primjenjivi postotak  Članak 486. stavak 5. CRR-a |
| 040 | Ograničenje  Članak 486. stavci od 2. do 5. CRR-a |
| 050 | (–) Iznos koji premašuje ograničenja za nastavak priznavanja  Članak 486. stavci od 2. do 5. CRR-a |
| 060 | Ukupan iznos koji se nastavlja priznavati  Iznos koji je potrebno iskazati jednak je iznosima iskazanima u odgovarajućim stupcima u retku 060 obrasca CA 5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | |
| 010 | 1. Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (a) Direktive 2006/48/EZ  Članak 484. stavak 3. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice. |
| 020 | 2. Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (ca) i članka 154. stavaka 8. i 9. Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 489.  Članak 484. stavak 4. CRR-a |
| 030 | 2.1 Ukupni instrumenti bez opcije kupnje ili poticaja na otkup  Članak 484. stavak 4. i članak 489. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice. |
| 040 | 2.2 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati s opcijom kupnje i poticajem na otkup  Članak 489. CRR-a |
| 050 | 2.2.1 Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ispunjavaju uvjete iz članka 52. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća  Članak 489. stavak 3. i članak 491. točka (a) CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice. |
| 060 | 2.2.2 Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 52. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća  Članak 489. stavak 5. i članak 491. točka (a) CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice. |
| 070 | 2.2.3 Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti prije 20. srpnja 2011. ili na taj dan koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 52. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća  Članak 489. stavak 6. i članak 491. točka (c) CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice |
| 080 | 2.3 Prekoračenje ograničenja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati  Članak 487. stavak 1. CRR-a  Prekoračenje ograničenja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati može se tretirati kao instrumente koji se mogu nastaviti priznavati kao instrumenti dodatnog osnovnog kapitala. |
| 090 | 3. Stavke koje ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (e), (f), (g) ili (h) Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 490.  Članak 484. stavak 5. CRR-a |
| 100 | 3.1 Ukupne stavke bez poticaja na otkup  Članak 490. CRR-a |
| 110 | 3.2 Stavke koje se nastavljaju priznavati s poticajem na otkup  Članak 490. CRR-a |
| 120 | 3.2.1 Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koje ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća  Članak 490. stavak 3. i članak 491. točka (a) CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice. |
| 130 | 3.2.2 Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća  Članak 490. stavak 5. i članak 491. točka (a) CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice. |
| 140 | 3.2.3 Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti prije 20. srpnja 2011. ili na taj dan koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća  Članak 490. stavak 6. i članak 491. točka (c) CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice. |
| 150 | 3.3 Prekoračenje ograničenja za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati  Članak 487. stavak 2. CRR-a  Prekoračenje ograničenja za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati može se tretirati kao instrumente koji se mogu nastaviti priznavati kao instrumenti dopunskog kapitala. |

2. SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS)

2.1. Opće napomene

26. Izvješćivanje u skladu s obrascima C 06.01 i C 06.02 potrebno je ako se kapitalni zahtjevi izračunavaju na konsolidiranoj osnovi. Ovaj se obrazac sastoji od četiri dijela radi prikupljanja različitih informacija o svim pojedinačnim subjektima (uključujući instituciju koja izvješćuje) uključenima u opseg konsolidacije.

(a) Subjekti u opsegu konsolidacije;

(b) Detaljne informacije o solventnosti grupe;

(c) Informacije o doprinosima pojedinačnih subjekata solventnosti grupe;

(d) Informacije o zaštitnim slojevima kapitala;

27. Institucije izuzete u skladu s člankom 7. CRR-a iskazuju samo stupce od 010 do 060 i od 250 do 400.

28. U iskazanim vrijednostima uzimaju se u obzir sve primjenjive prijelazne odredbe CRR-a koje se primjenjuju na određeni izvještajni datum.

2.2. Detaljne informacije o solventnosti grupe

29. Drugi dio ovog obrasca (detaljne informacije o solventnosti grupe) u stupcima od 070 do 210 osmišljen je za prikupljanje informacija o kreditnim i drugim reguliranim financijskim institucijama na koje se efektivno primjenjuju posebni zahtjevi koji se odnose na solventnost na pojedinačnoj osnovi. U njemu se, za svakog od tih subjekata u opsegu izvješćivanja, navode kapitalni zahtjevi za svaku kategoriju rizika i regulatorni kapital za potrebe solventnosti.

30. U slučaju proporcionalne konsolidacije sudjelujućih udjela, vrijednosti povezane s kapitalnim zahtjevima i regulatornim kapitalom odražavaju odgovarajuće proporcionalne iznose.

2.3. Informacije o doprinosima pojedinačnih subjekata solventnosti grupe

31. Cilj je trećeg dijela ovog obrasca (informacije o svim subjektima u opsegu konsolidacije solventnosti grupe u skladu s CCR-om), uključujući one na koje se ne primjenjuju posebni zahtjevi koji se odnose na solventnost na pojedinačnoj osnovi, u stupcima od 250 do 400 utvrditi koji subjekti unutar grupe stvaraju rizik i povećavaju regulatorni kapital na tržištu, na temelju podataka koji su dostupni ili se mogu na jednostavan način ponovno obraditi, a da pri tome nije potrebno ponovo izračunati stopu kapitala na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi. Vrijednosti koje se odnose rizik i regulatorni kapital na razini su subjekta doprinosi vrijednostima grupe i nisu elementi stope solventnosti na pojedinačnoj osnove te se kao takve ne smiju uspoređivati jedne s drugima.

32. Treći dio uključuje i iznose manjinskih udjela, kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala i kvalificiranog dopunskog kapitala koji se priznaju u konsolidiranom regulatornom kapitalu.

33. Budući da se treći dio obrasca odnosi na „doprinose”, vrijednosti koje je ovdje potrebno iskazati razlikuju se, prema potrebi, od vrijednosti iskazanih u stupcima koji se odnose na detaljne informacije o solventnosti grupe.

34. Načelo je ravnomjerno izbrisati unakrsne izloženosti unutar iste grupe u pogledu rizika ili regulatornog kapitala kako bi se pokrili iznosi iskazani u konsolidiranom obrascu CA grupe dodavanjem iznosa iskazanih za svaki subjekt u obrascu „Solventnost grupe”. U slučajevima kada prag od 1 % nije premašen, izravna poveznica na obrazac CA nije moguća.

35. Institucije definiraju najprimjereniju metodu raščlambe subjekata kako bi se u obzir uzeli mogući učinci diversifikacije za tržišni i operativni rizik.

36. Jedna konsolidirana grupa može biti uključena u drugu konsolidiranu grupu. U tom se slučaju o subjektima unutar podgrupe izvješćuje na pojedinačnoj osnovi u obrascu GS cijele grupe čak i onda kada i sama podgrupa podliježe zahtjevima izvješćivanja. Ako podgrupa podliježe zahtjevima izvješćivanja, i ona izvješćuje o subjektima na pojedinačnoj osnovi u obrascu GS iako su ti podaci uključeni u obrazac GS više konsolidirane grupe.

37. Institucija iskazuje podatke o doprinosu subjekta ako njegov doprinos ukupnom iznosu izloženosti riziku premašuje 1 % ukupnog iznosa izloženosti riziku grupe ili ako njegov doprinos ukupnom regulatornom kapitalu premašuje 1 % ukupnog regulatornog kapitala grupe. Taj se prag ne primjenjuje u slučaju društava kćeri ili podgrupa koje grupi osiguravaju regulatorni kapital (u obliku manjinskih udjela ili instrumenata kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala uključenih u regulatorni kapital).

2.4. C 06.01 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA - Ukupno (GS Ukupno)

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 250-400 | SUBJEKTI U OPSEGU KONSOLIDACIJE  Vidjeti upute za obrazac C 06.02. |
| 410-480 | ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA  Vidjeti upute za obrazac C 06.02. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Upute |
| 010 | UKUPNO  Iskazuje se zbroj vrijednosti iskazanih u svim redcima obrasca C 06.02. |

2.5. C 06.02 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 010-060 | SUBJEKTI U OPSEGU KONSOLIDACIJE  Ovaj je obrazac osmišljen za prikupljanje informacija o svim subjektima u opsegu konsolidacije na pojedinačnoj osnovi u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. CRR-a. |
| 010 | NAZIV  Naziv subjekta u opsegu konsolidacije. |
| 020 | OZNAKA  Ova je oznaka identifikator retka i jedinstvena je za svaki redak u tablici.  Oznaka dodijeljena subjektu u opsegu konsolidacije.  Stvaran sastav oznake ovisi o nacionalnom sustavu izvješćivanja. |
| 025 | OZNAKA LEI  Oznaka LEI je referentna identifikacijska oznaka pravnog subjekta (eng. Legal Entity Identification) koju je predložio Odbor za financijsku stabilnost (FSB) i potvrdila skupina G20 u cilju osiguranja jedinstvene globalne identifikacije stranaka u financijskim transakcijama.  Dok globalni sustav LEI ne bude u punoj funkciji, lokalna operativna jedinica koju je potvrdio Regulatorni nadzorni odbor drugim ugovornim stranama dodjeljuje privremene oznake LEI (detaljne informacije mogu se pronaći na sljedećim internetskim stranicama . www.leiroc.org)*).*  Ako pojedina druga ugovorna strana ima identifikacijsku oznaku pravne osobe (LEI), ona se koristi za identifikaciju te druge ugovorne strane. |
| 030 | INSTITUCIJA ILI EKVIVALENT (DA/NE)  „DA” se iskazuje u slučaju da se na subjekt primjenjuju kapitalni zahtjevi u skladu s CRR-om i CRD-om ili odredbama koje su barem istovjetne bazelskim odredbama.  „NE” se iskazuje u suprotnom slučaju.   Manjinski udjeli:  Članak 81. stavak 1. točka (a) podtočka ii. i članak 82. stavak 1. točka (a) podtočka ii. CRR-a  U pogledu manjinskih udjela i instrumenata dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala društava kćeri, društva kćeri čiji se instrumenti mogu priznati jesu institucije ili društva na koje se na temelju primjenjivog nacionalnog prava primjenjuju zahtjevi CRR-a. |
| 035 | VRSTA SUBJEKTA  Vrsta subjekta iskazuje se na temelju sljedećih kategorija:  (a) kreditne institucije  Članak 1. stavak 1. točka 1. CRR-a;  (b) investicijsko društvo  Članak 4. stavak 1. točka 2. CRR-a;  (c) financijska institucija (ostalo)  Članak 4. stavak 1. točke 20., 21. i 26. CRR-a  Financijske institucije u smislu članka 4. stavka 1. točke 26. CRR-a koje nisu uključene u kategorije iz točaka (d), (f) ili (g);  (d) mješoviti financijski holding  Članak 4. stavak 1. točka 20. i točka 21. CRR-a;  (e) društvo za pomoćne usluge  Članak 4. stavak 1. točka 18. CRR-a;  (f) sekuritizacijski subjekt posebne namjene  Članak 4. stavak 1. točka 66. CRR-a;  (g) društvo za izdavanje pokrivenih obveznica.  Subjekt osnovan za potrebe izdavanja pokrivenih obveznica ili držanje kolaterala kojim je osigurana pokrivena obveznica, ako nije uključen u prethodno navedene kategorije iz točaka (a), (b) ili od (d) do (f);  (h) ostale vrste subjekta  Subjekt osim onog iz točaka od (a) do (g)  Ako se na subjekt ne primjenjuje CRR i CRD, već odredbe koje su barem istovjetne bazelskim odredbama, relevantna kategorija određuje se u okviru mogućnosti. |
| 040 | **OPSEG PODATAKA: pojedinačno potpuno konsolidirana (SF) ILI pojedinačno djelomično konsolidirana (SP)**  „SF” se iskazuje za pojedinačna društva kćeri koja su potpuno konsolidirana.  SP” se iskazuje za pojedinačna društva kćeri koja su djelomično konsolidirana. |
| 050 | **OZNAKA ZEMLJE**  Institucije iskazuju dvoslovnu oznaku zemlje u skladu s normom ISO 3166-2. |
| 060 | UDJEL ULAGANJA (%)  Ovaj se postotak odnosi na stvarni udio u kapitalu koji matično društvo ima u društvima kćerima. U slučaju potpune konsolidacije izravnog društva kćeri stvarni je udio npr. 70 %. U skladu s člankom 4. točkom 16. CRR-a, potrebno je iskazati udio u društvu kćeri društva kćeri koji se dobije množenjem udjela među dotičnim društvima kćerima. |
| 070-240 | INFORMACIJE O SUBJEKTIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJE KAPITALNI ZAHTJEV  U odjeljku o detaljnim informacijama (tj. stupci od 070 do 240) prikupljaju se informacije samo o subjektima i podgrupama na koje se, s obzirom da su u opsegu konsolidacije (dio prvi glava II. poglavlje 2. CRR-a), efektivno primjenjuju zahtjevi koji se odnose na solventnost u skladu s CRR-om ili odredbama koje su barem istovjetne bazelskim odredbama (tj., iskazano „da” u stupcu 030).  Uključuju se informacije o svim pojedinačnim institucijama konsolidirane grupe na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi, bez obzira na to gdje se nalaze.  Informacije iskazane u ovom dijelu u skladu su s lokalnim pravilima koja se odnose na solventnost s obzirom na zemlju u kojoj institucija posluje (stoga za taj obrazac nije potreban dvostruki izračun na pojedinačnoj osnovi u skladu s pravilima matične institucije). Ako se lokalna pravila koja se odnose na solventnost razlikuju od CRR-a i nije dana usporediva raščlamba, informacije se popunjavaju kada dostupni dovoljno detaljni podaci. Stoga je ovaj dio obrazac za podatke u kojem se daje sažetak izračuna koje pojedinačna institucija grupe provodi, uzimajući u obzir da se na neke od tih institucija mogu primjenjivati različita pravila koja se odnose na solventnost.  **Izvješćivanje o fiksnim općim troškovima u investicijskim društvima:**  Investicijska društva uključuju kapitalne zahtjeve povezane s fiksnim općim troškovima u svoj izračun stope kapitala u skladu s člancima 95., 96., 97. i 98. CRR-a.  Dio ukupnog iznosa izloženosti riziku koji je povezan s fiksnim općim troškovima iskazuje se u stupcu 100 dijela 2. ovog obrasca. |
| 070 | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU  Iskazuje se zbroj stupaca od 080 do 110. |
| 080 | KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEĐIVAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ISPORUKE  Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara zbroju iznosa izloženosti ponderirane rizikom koji su jednaki ili istovjetni iznosima koji se moraju iskazati u retku 040 „IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZJEĐIVAČKI RIZIK I SLOBODNE ISPORUKE” i iznosa kapitalnih zahtjeva koji su jednaki ili istovjetni iznosima koji se moraju iskazati u retku 490 „UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU” obrasca CA2. |
| 090 | POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK  Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara iznosu kapitalnih zahtjeva koji su jednaki ili istovjetni iznosima koji se moraju iskazati u retku 520 „UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, DEVIZNI I ROBNI RIZIK” obrasca CA2. |
| 100 | OPERATIVNI RIZIK  Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara iznosu izloženosti riziku koji je jednak ili istovjetan iznosu koji se mora iskazati u retku 590 „UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK” obrasca CA2.  Fiksni opći troškovi uključuju se u ovaj stupac uključujući redak 630 „DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA” obrasca CA2. |
| 110 | OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU  Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara iznosu izloženosti riziku koji nije prethodno posebno naveden. To je zbroj iznosa iz redaka 640, 680 i 690 obrasca CA2. |
| 120-240 | DETALJNE INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU KAO DIJELU SOLVENTNOSTI GRUPE  Informacije iskazane u sljedećim stupcima u skladu su s lokalnim pravilima koja se odnose na solventnost u zemlji u kojoj subjekt ili podgrupa posluje. |
| 120 | REGULATORNI KAPITAL  Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara iznosu regulatornog kapitala koji je jednak ili istovjetan iznosima koji se moraju iskazati u retku 010 „REGULATORNI KAPITAL” obrasca CA1. |
| 130 | OD ČEGA: KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL  Članak 82. CRR-a  Ovaj je stupac predviđen samo za društva kćeri iskazana na pojedinačnoj osnovi koja su potpuno konsolidirana i koja su institucije.  Kvalificirani su udjeli, za prethodno navedena društva kćeri, instrumenti (uvećani za povezanu zadržanu dobit, račune premija na dionice i ostale rezerve) u vlasništvu osoba koje nisu društva uključena u konsolidaciju u skladu s CRR-om.  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje učinke svih prijelaznih odredbi. To je priznati iznos na izvještajni datum. |
| 140 | POVEZANI INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT, RAČUNI PREMIJA NA DIONICE I OSTALE REZERVE  Članak 87. stavak 1. točka (b) CRR-a |
| 150 | UKUPAN OSNOVNI KAPITAL  Članak 25. CRR-a |
| 160 | OD ČEGA: KVALIFICIRANI OSNOVNI KAPITAL  Članak 82. CRR-a  Ovaj je stupac predviđen samo za društva kćeri iskazana na pojedinačnoj osnovi koja su potpuno konsolidirana i koja su institucije.  Kvalificirani su udjeli, za prethodno navedena društva kćeri, instrumenti (uvećani za povezanu zadržanu dobit i račune premija na dionice) u vlasništvu osoba koje nisu društva uključena u konsolidaciju u skladu s CRR-om.  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje učinke svih prijelaznih odredbi. To je priznati iznos na izvještajni datum. |
| 170 | POVEZANI INSTRUMENTI OSNOVNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT I RAČUNI PREMIJA NA DIONICE  Članak 85. stavak 1. točka (b) CRR-a |
| 180 | REDOVNI OSNOVNI KAPITAL  Članak 50. CRR-a |
| 190 | OD ČEGA: MANJINSKI UDJELI  Članak 81. CRR-a  Ovaj se stupac iskazuje samo za društva kćeri koja su potpuno konsolidirana i koja su institucije, izuzev društava kćeri iz članka 84. stavka 3. CRR-a. Svako društvo kći razmatra se na potkonsolidiranoj osnovi za potrebe svih izračuna iz članka 84. CRR-a, prema potrebi, u skladu s člankom 84. stavkom 2., a inače na pojedinačnoj osnovi.  U pogledu CRR-a i ovog obrasca, manjinski su udjeli, za prethodno navedena društva kćeri, instrumenti redovnog osnovnog kapitala (uvećani za povezanu zadržanu dobit i račune premija na dionice) u vlasništvu osoba koje nisu društva uključena u konsolidaciju u skladu s CRR-om.  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje učinke svih prijelaznih odredbi. To je priznati iznos na izvještajni datum. |
| 200 | POVEZANI INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT, RAČUNI PREMIJA NA DIONICE I OSTALE REZERVE  Članak 84. stavak 1. točka (b) CRR-a |
| 210 | DODATNI OSNOVNI KAPITAL  Članak 61. CRR-a |
| 220 | OD ČEGA: KVALIFICIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL  Članci 82. i 83. CRR-a  Ovaj je stupac predviđen samo za društva kćeri iskazana na pojedinačnoj osnovi koja su potpuno konsolidirana i koja su institucije, izuzev društava kćeri iz članka 85. stavka 2. CRR-a. Svako društvo kći razmatra se na potkonsolidiranoj osnovi za potrebe svih izračuna iz članka 85. CRR-a, prema potrebi, u skladu s člankom 85. stavkom 2., a inače na pojedinačnoj osnovi.  U pogledu CRR-a i ovog obrasca, manjinski su udjeli, za prethodno navedena društva kćeri, instrumenti dopunskog kapitala (uvećani za povezanu zadržanu dobit i račune premija na dionice) u vlasništvu osoba koje nisu društva uključena u konsolidaciju u skladu s CRR-om.  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje učinke svih prijelaznih odredbi. To je priznati iznos na izvještajni datum. |
| 230 | DOPUNSKI KAPITAL  Članak 71. CRR-a |
| 240 | OD ČEGA: KVALIFICIRANI DOPUNSKI KAPITAL  Članci 82. i 83. CRR-a  Ovaj je stupac predviđen samo za društva kćeri iskazana na pojedinačnoj osnovi koja su potpuno konsolidirana i koja su institucije, izuzev društava kćeri iz članka 87. stavka 2. CRR-a. Svako društvo kći razmatra se na potkonsolidiranoj osnovi za potrebe svih izračuna iz članka 87. CRR-a, prema potrebi, u skladu s člankom 87. stavkom 2., a inače na pojedinačnoj osnovi.  U pogledu CRR-a i ovog obrasca, manjinski su udjeli, za prethodno navedena društva kćeri, instrumenti dopunskog kapitala (uvećani za povezanu zadržanu dobit i račune premija na dionice) u vlasništvu osoba koje nisu društva uključena u konsolidaciju u skladu s CRR-om.  Iznos koji je potrebno iskazati uključuje učinke svih prijelaznih odredbi, tj. treba biti priznati iznos na izvještajni datum. |
| 250-400 | INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE |
| 250-290 | DOPRINOS RIZICIMA  Informacije iskazane u sljedećim stupcima u skladu su s pravilima koja se odnose na solventnost i koja se primjenjuju na instituciju koja izvješćuje. |
| 250 | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU  Iskazuje se zbroj stupaca od 260 do 290. |
| 260 | KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEĐIVAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ISPORUKE  Iznos koji je potrebno iskazati iznosi su izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik i kapitalne zahtjeve u pogledu rizika namire/isporuke u skladu s CRR-om, isključujući svaki iznos povezan s transakcijama s ostalim subjektima uključenima u izračun konsolidirane stope solventnost grupe. |
| 270 | POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK  Iznose izloženosti riziku za tržišne rizike potrebno je izračunati na razini svakog subjekta u skladu s CRR-om. Subjekti iskazuju doprinos ukupnim iznosima izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik grupe. Ovdje iskazani zbroj iznosa odgovara iznosu iskazanom u retku 520 „UKUPNI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK” konsolidiranog izvještaja. |
| 280 | OPERATIVNI RIZIK  U slučaju naprednog pristupa, iskazani iznosi izloženosti riziku za operativni rizik uključuju učinak diversifikacije.  Fiksni opći troškovi uključeni su u ovaj stupac.. |
| 290 | OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU  Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara iznosu izloženosti riziku koji nije prethodno posebno naveden. |
| 300-400 | DOPRINOS REGULATORNOM KAPITALU  Ovim se dijelom obrasca ne namjerava odrediti institucijama provedba punog izračuna ukupne stope kapitala na razini svakog subjekta.  Stupci od 300 do 350 iskazuju se za konsolidirane subjekte koji regulatornom kapitalu doprinose manjinskim udjelima, kvalificiranim osnovnim kapitalom i /ili kvalificiranim regulatornim kapitalom. Podložno primjeni praga definiranog u zadnjoj točki dijela II. prethodno navedenog poglavlja 2.3, stupci od 360 do 400 iskazuju se za sve konsolidirane subjekte koji doprinose konsolidiranom regulatornom kapitalu.  Regulatorni kapital koji su u neki subjekt unijeli preostali subjekti uključeni u opseg subjekta koji izvješćuje ne uzima se u obzir; samo se neto doprinos regulatornom kapitalu grupe iskazuje u ovom stupcu, tj. uglavnom regulatorni kapital prikupljen od trećih strana i akumulirane rezerve.  Informacije iskazane u sljedećim stupcima u skladu su s pravilima koja se odnose na solventnost i koja se primjenjuju na instituciju koja izvješćuje. |
| 300-350 | KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN U KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL  Iznos koji je potrebno iskazati kao „KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN U KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL” iznos je izveden iz dijela drugog glave II. CRR-a, isključujući sva sredstva koja su unijeli ostali subjekti unutar grupe. |
| 300 | KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN U KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL  Članak 87. CRR-a |
| 310 | INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI OSNOVNI KAPITAL  Članak 85. CRR-a |
| 320 | MANJINSKI UDJELI UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI  REDOVNI OSNOVNI KAPITAL  Članak 84. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati iznos je manjinskih udjela društva kćeri koji je uključen u konsolidirani redovni osnovni kapital u skladu s CRR-om. |
| 330 | INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL  Članak 86. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati iznos je kvalificiranog osnovnog kapitala društva kćeri koji je uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital u skladu s CRR-om. |
| 340 | INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG REGULATORNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DOPUNSKI KAPITAL  Članak 88. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati iznos je kvalificiranog regulatornog kapitala društva kćeri koji je uključen u konsolidirani dopunski kapital u skladu s CRR-om. |
| 350 | BILJEŠKA: GOODWILL (–) / (+) NEGATIVAN GOODWILL |
| 360-400 | KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL  Članak 18. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati kao „KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL” iznos je izveden iz bilance, isključujući sva sredstva koja su unijeli ostali subjekti unutar grupe. |
| 360 | KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL |
| 370 | OD ČEGA: REDOVNI OSNOVNI KAPITAL |
| 380 | OD ČEGA: DODATNI OSNOVNI KAPITAL |
| 390 | OD ČEGA: DOPRINOSI KONSOLIDIRANOM REZULTATU  Iskazuje se doprinos svakog subjekta konsolidiranom rezultatu (dobit ili gubitak (–)). To uključuje rezultate koji se mogu pripisati manjinskim udjelima. |
| 400 | OD ČEGA: (–) GOODWILL/(+) NEGATIVAN GOODWILL  Ovdje se iskazuje goodwill ili negativan goodwill subjekta koji izvješćuje o društvu kćeri. |
| 410-480 | ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA  Struktura izvješćivanja o zaštitnim slojevima kapitala za obrazac GS slijedi opću strukturu obrasca CA4, primjenom jednakih koncepata izvješćivanja. Pri iskazivanju zaštitnih slojeva kapitala za obrazac GS, iskazuju se relevantni iznosi u skladu s odredbama koje se primjenjuju na utvrđivanje zahtjeva za zaštitni sloj za konsolidiranu situaciju grupe. Stoga iskazani iznosi zaštitnih slojeva kapitala predstavljaju doprinose svakog subjekta zaštitnim slojevima grupe. Iskazani iznosi temelje se na nacionalnim mjerama za prenošenje odredbi CRD-a i CRR-a, uključujući sve prijelazne odredbe koje su u njima utvrđene. |
| 410 | ZAHTJEVI ZA KOMBINIRANI ZAŠTITNI SLOJ  Članak 128. točka 6. CRD-a. |
| 420 | ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA  Članak 128. točka 1. i članak 129. CRD-a  U skladu s člankom 129. stavkom 1. zaštitni sloj za očuvanje kapitala nastavlja se na redovni osnovni kapital. Budući da je stopa zaštitnog sloja za očuvanje kapitala od 2,5 % stabilna, iznos se iskazuje u ovoj rubrici. |
| 430 | PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA SPECIFIČAN ZA INSTITUCIJU  Članak 128. točka 2., članak 130. i članci od 135. do 140. CRD-a  U ovoj se rubrici iskazuje konkretan iznos protucikličkog zaštitnog sloja. |
| 440 | ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA ZBOG MAKROBONITETNOG ILI SISTEMSKOG RIZIKA UTVRĐENOG NA RAZINI DRŽAVE ČLANICE  Članak 458. stavak 2. točka (d) podtočka iv. CRR-a  U ovoj se rubrici iskazuje iznos zaštitnog sloja za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice koji se može zatražiti u skladu s člankom 458. CRR-a uz zaštitni sloj za očuvanje kapitala. |
| 450 | ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI RIZIK  Članak 128. točka 5., članak 133. i članak 134. CRD-a  U ovoj se rubrici iskazuje konkretan iznos zaštitnog sloja za sistemski rizik. |
| 470 | ZAŠTITNI SLOJ ZA GLOBALNE SISTEMSKI VAŽNE INSTITUCIJE  Članak 128. točka 3. i članak 131. CRD-a  U ovoj se rubrici iskazuje iznos zaštitnog sloja za globalne sistemski važne institucije. |
| 480 | ZAŠTITNI SLOJ ZA OSTALE SISTEMSKI VAŽNE INSTITUCIJE  Članak 128. točka 4. i članak 131. CRD-a  U ovoj se rubrici iskazuje iznos zaštitnog sloja za ostale sistemski važne institucije. |

3. Obrasci za kreditni rizik

3.1. Opće napomene

38. Postoje različite skupine obrazaca za standardizirani i IRB pristup kreditnom riziku. Osim toga, zasebni obrasci za geografsku raščlambu pozicija koje podliježu kreditnom riziku iskazuju se ako je premašen relevantan prag iz članka 5. točke (a) podtočke 4.

3.1.1. Izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene

39. U članku 235. CRR-a opisuje se postupak izračuna izloženosti koja je u potpunosti zaštićena nematerijalnom zaštitom.

40. U članku 236. CRR-a opisuje se postupak izračuna izloženosti koja je u potpunosti zaštićena nematerijalnom zaštitom u slučaju potpune zaštite/djelomične zaštite — jednako pravo u redoslijedu naplate.

41. U člancima 196., 197. i 200. CRR-a uređena je materijalna kreditna zaštita.

42. Izloženosti prema dužnicima (neposrednim drugim ugovornim stranama) i pružateljima zaštite koji su raspoređeni u istu kategoriju izloženosti iskazuju se kao priljev i odljev u istu kategoriju izloženosti.

43. Vrsta izloženosti ne mijenja se zbog nematerijalne kreditne zaštite.

44. Ako je izloženost osigurana nematerijalnom kreditnom zaštitom, osigurani dio raspoređuje se kao odljev npr. u kategoriji izloženosti dužnika i kao priljev u kategoriji izloženosti pružatelja zaštite. Međutim, vrsta izloženosti ne mijenja se zbog promjene kategorije izloženosti.

45. Učinak zamjene u izvještajnom okviru COREP odražava tretman ponderiranja rizikom koji se može učinkovito primijeniti na pokriveni dio izloženosti. Kao takav, pokriveni je dio izloženosti ponderiran rizikom u skladu sa standardiziranim pristupom i iskazuje se u obrascu CR SA.

3.1.2. Izvješćivanje o kreditnom riziku druge ugovorne strane

46. Izloženosti koje proizlaze iz pozicija kreditnog rizika druge ugovorne strane iskazuju se u obrascima CR SA ili CR IRB, neovisno o tome jesu li stavke iz knjige pozicija kojima se ne trguje ili stavke iz knjige trgovanja.

3.2. C 07.00 – Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: Standardizirani pristup kapitalnim zahtjevima (CR SA)

3.2.1. Opće napomene

47. U obrascima CR SA pružaju se potrebne informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom. Posebno sadržavaju informacije:

a) o raspodjeli vrijednosti izloženosti u skladu s različitim vrstama izloženosti, ponderima rizika i kategorijama izloženosti;

b) o iznosima i vrstama tehnika smanjenja kreditnog rizika koje se upotrebljavaju za smanjenje rizika.

3.2.2. Opseg obrasca CR SA

48. U skladu s člankom 112. CRR-a, svaka izloženost u skladu sa standardiziranim pristupom raspoređuje se u jednu od 16 kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom kako bi se izračunali kapitalni zahtjevi.

49. Informacije u obrascu CR SA zahtijevaju se za ukupne kategorije izloženosti i pojedinačno za svaku od kategorija izloženosti kako su definirane za standardizirani pristup. Ukupne vrijednosti te informacije o svakoj kategoriji izloženosti iskazuju se u posebnoj dimenziji.

50. Međutim, sljedeće pozicije nisu u opsegu obrasca CR SA:

(a) izloženosti raspoređene u kategoriju izloženosti „stavke koje čine sekuritizacijske pozicije” u skladu s člankom 112. točkom (m) CRR-a koje se iskazuju u obrascu CR SEC.

(b) izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala.

51. Opsegom obrasca CR SA obuhvaćeni su sljedeći kapitalni zahtjevi:

(a) kreditni rizik u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. (standardizirani pristup) CRR-a u knjizi pozicija kojima se ne trguje, među kojim kreditni rizik druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. (Kreditni rizik druge ugovorne strane) CRR-a u knjizi pozicija kojima se ne trguje;

(b) kreditni rizik druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6 (Kreditni rizik druge ugovorne strane) CRR-a u knjizi trgovanja;

(c) rizik namire koji proizlazi iz slobodnih isporuka u skladu s člankom 379. CRR-a u pogledu svih poslovnih aktivnosti.

52. Obrascem su obuhvaćene sve izloženosti za koje se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s dijelom 3. glavom II. poglavljem 2. CRR-a u vezi s dijelom 3. glavom II. poglavljima 4. i 6. CRR-a. Institucije koje primjenjuju članak 94. stavak 1. CRR-a u ovom obrascu trebaju iskazivati i svoje pozicije u knjizi trgovanja ako primjenjuju dio 3. glavu II. poglavlje 2. CRR-a za izračun svojih kapitalnih zahtjeva (dio 3., glava II., poglavlja 2. i 6. i glava V. CRR-a). Stoga se u obrascu ne pružaju samo detaljne informacije o vrsti izloženosti (npr. o bilančnim/izvanbilančnim stavkama), nego i informacije o raspoređivanju pondera rizika u okviru odgovarajuće kategorije izloženosti.

53. Osim toga, obrazac CR SA uključuje bilješke u redcima od 290 do 320 radi prikupljanja dodatnih informacija o izloženostima osiguranima nekretninama i sa statusom neispunjavanja obveza.

54. Te se bilješke iskazuju samo za sljedeće kategorije izloženosti:

(a) izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama (članak 112. točka (a) CRR-a)

(b) izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi (članak 112. točka (b) CRR-a)

(c) izloženosti prema subjektima javnog sektora (članak 112. točka (c) CRR-a)

(d) izloženosti prema institucijama (članak 112. točka (f) CRR-a)

(e) izloženosti prema trgovačkim društvima (članak 112. točka (g) CRR-a)

(f) izloženosti prema stanovništvu (članak 112. točka (h) CRR-a).

55. Izvješćivanje o bilješkama ne utječe ni na izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kategorija izloženosti u skladu s člankom 112. točkama od (a) do (c) i od (f) do (h) CRR-a ni na kategorije izloženosti u skladu s člankom 112. točkama i. i (j) CRR-a iskazane u obrascu CR SA.

56. U bilješkama se daju dodatne informacije o strukturi dužnika za kategorije izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” ili „osigurane nekretninama”. Izloženosti se u tim redcima iskazuju kada bi se dužnici morali iskazati u kategorijama izloženosti „prema središnjim državama ili središnjim bankama”, „prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi”, „prema subjektima javnog sektora”, „prema institucijama”, „prema trgovačkim društvima” i „prema stanovništvu” obrasca CR SA da te izloženosti nisu raspoređene u kategorije izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” ili „osigurane nekretninama”. Međutim vrijednosti koje se iskazuju jednake su onima koje se upotrebljavaju za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u kategorijama izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” ili „osigurane nekretninama”.

57. Na primjer, ako izloženost, čiji se iznosi izloženosti riziku izračunavaju u skladu s člankom 127. CRR-a, a vrijednosna usklađenja manja su od 20 %, tada se ta informacija iskazuje u retku 320 obrasca CR SA ukupno i u kategoriji izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza”. Ako je ta izloženost, prije nego što je dobila status neispunjavanja obveza, bila izloženost prema instituciji, tada se ta informacije iskazuje i u retku 320 kategorije izloženosti „prema institucijama”.

3.2.3. Raspoređivanje izloženosti u kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom

58. Kako bi se osigurala dosljedna kategorizacija izloženosti u različite kategorije izloženosti kako su definirane u članku 112. CRR-a, primjenjuje se sljedeći redoslijed:

(a) U prvoj se fazi originalne izloženosti prije konverzijskih faktora raspoređuju u odgovarajuću kategoriju (originalne) izloženosti iz članka 112. CRR-a, ne dovodeći u pitanje posebni tretman (ponder rizika) koji svaka posebna izloženost dobiva u okviru dodijeljene kategorije izloženosti.

(b) U drugoj se fazi izloženosti mogu ponovno raspodijeliti u druge kategorije izloženosti zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost (npr. jamstva, kreditne izvedenice, jednostavna metoda financijskog kolaterala) preko priljeva i odljeva.

59. Sljedeći se kriteriji primjenjuju za razvrstavanje originalne izloženosti prije konverzijskih faktora u različite kategorije izloženosti (prva faza), ne dovodeći u pitanje naknadnu ponovnu raspodjelu do koje je došlo primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost ili tretman (ponder rizika) koji svaka posebna izloženost prima u okviru dodijeljene kategorije izloženosti.

60. Za potrebe raspoređivanja originalne izloženosti prije konverzijskog faktora u prvoj fazi, tehnike smanjenja kreditnog rizika povezane s izloženosti ne uzimaju se u obzir (uz napomenu da se uzimaju u obzir isključivo u drugoj fazi), osim ako je zaštitni učinak sastavni dio definicije kategorije izloženosti kao što je to slučaju u kategoriji izloženosti navedenoj u članku 112. točki i. CRR-a (izloženosti osigurane nekretninama).

61. Člankom 112. CRR-a nisu predviđeni kriteriji za razdvajanje kategorija izloženosti. To može značiti da bi se jedna izloženost mogla razvrstati u različite kategorije izloženosti ako u kriterijima procjene za razvrstavanje nisu određeni prioriteti. To je najočitije između izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom (članak 112. točka (n) CRR-a) te izloženosti prema institucijama (članak 112. točka (f) CRR-a)/izloženosti prema trgovačkim društvima (članak 112. točka (g) CRR-a). U tom je slučaju jasno da postoji implicitno određivanje prioriteta u CRR-u, jer se najprije procjenjuje može li se određena izloženost rasporediti u kratkoročne izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima, a tek poslije slijedi isti postupak za izloženosti prema institucijama i izloženosti prema trgovačkim društvima. U suprotnom je jasno da neka izloženost nikada ne bi bila raspoređena u kategoriju navedenu u članku 112. točki (n) CRR-a. Navedeni primjer jedan je od najočitijih primjera, ali nije jedini. Potrebno je napomenuti da se kriteriji korišteni za utvrđivanje kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom razlikuju (kategorizacija institucija, trajanje izloženosti, status dospjelih nenaplaćenih potraživanja itd.), što je temeljni razlog za nerazdvojeno grupiranje.

62. Za ravnomjerno i usporedivo izvješćivanje potrebno je odrediti kriterije procjene za određivanje prioriteta u cilju raspoređivanja originalne izloženosti prije konverzijskog faktora prema kategorijama izloženosti, ne dovodeći u pitanje posebni tretman (ponder rizika) koji svaka posebna izloženost dobiva u okviru dodijeljene kategorije izloženosti. Kriteriji za određivanje prioriteta navedeni u nastavku primjenom stabla odlučivanja temelje se na procjeni uvjeta koji su izričito navedeni u CRR-u za određivanja odgovara li izloženost određenoj kategoriji izloženosti i, ako je to slučaj, na svakoj odluci institucija koje izvješćuju ili nadzornog tijela o mogućnosti primjene određenih kategorija izloženosti. Kao takav, ishod postupka raspoređivanja izloženosti za potrebe izvješćivanja bio bi u skladu s odredbama CRR-a. Time se instituciji ne onemogućuje primjena internih postupaka raspoređivanja koji isto mogu biti u skladu sa svim relevantnim odredbama CRR-a i njegovim tumačenjima koja su dala odgovarajuća tijela.

63. Nekoj kategoriji izloženosti daje se prioritet pred drugima pri rangiranju procjena u stablu odlučivanja (tj. najprije se procjenjuje može li joj se dodijeliti izloženost, ne dovodeći u pitanje ishod te procjene) ako joj se inače možda ne bi dodijelila nikakva izloženost. To bi bio slučaj kada bi u nedostatku kriterija za određivanje prioriteta jedna kategorija izloženosti bila podgrupa drugih. Kao takvi, kriteriji koji su grafički navedeni u sljedećem stablu odlučivanja primjenjivali bi se određenim redoslijedom.

64. Uzimajući u obzir prethodno navedeno, rangiranje procjena u stablu odlučivanja navedenom u nastavku odvijalo bi se sljedećim redoslijedom:

1. sekuritizacijske pozicije;

2. visokorizične stavke;

3. izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja

4. izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza;

5. izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja („CIU”)/izloženosti u obliku pokrivenih obveznica (razdvojene kategorije izloženosti);

6. izloženosti osigurane nekretninama;

7. ostale stavke;

8. izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom;

9. sve ostale kategorije izloženosti (razdvojene kategorije izloženosti) koje uključuju izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama; izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave; izloženosti prema subjektima javnog sektora; izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama; izloženosti prema međunarodnim organizacijama; izloženosti prema institucijama; izloženosti prema trgovačkim društvima i stanovništvu.

65. U slučaju izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja i ako se upotrebljava pristup odnosnih izloženosti (članak 132. stavci od 3. do 5. CRR-a), pojedine odnosne izloženosti uzimaju se u obzir i razvrstavaju u odgovarajuće linije pondera rizika u skladu s njihovim tretmanom, ali se sve pojedine izloženosti razvrstavaju u kategoriju izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja („CIU”).

66. U slučaju kreditnih izvedenica na osnovi „n-tog” nastanka statusa neispunjavanja obveza iz članka 134. stavka 6. CRR-a, ako ih se procjenjuje, izravno ih se razvrstava kao sekuritizacijske pozicije. Ako ih se ne procjenjuje, smatraju se kategorijom izloženosti „ostale stavke”. U potonjem slučaju nominalni iznos ugovora iskazuje se kao originalna izloženost prije konverzijskih faktora u stavci za „ostale pondere rizika” (korišteni ponder rizika ponder je rizika određen zbrojem navedenim u članku 134. stavku 6. CRR-a.)

67. U drugom koraku, kao posljedica tehnika smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene, izloženosti se ponovno raspoređuju u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite.

STABLO ODLUČIVANJA O NAČINU RASPOREĐIVANJA ORIGINALNE IZLOŽENOSTI PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA U KATEGORIJE IZLOŽENOSTI STANDARDIZIRANOG PRISTUPA U SKLADU S CRR-om

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Originalna izloženost prije konverzijskih faktora |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (m)? | DA | Sekuritizacijske pozicije |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (k)? | DA | Visokorizične stavke (vidjeti i članak 128.) |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (p)? | DA | Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja (vidjeti i članak 133.) |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (j)? | DA | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točaka (l) i (o)? | DA | Izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja (CIU)  Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica (vidjeti i članak 129.)  Te su dvije kategorije izloženosti međusobno razdvojene (vidjeti napomene o pristupu odnosnih izloženosti u prethodnom odgovoru). Stoga je raspoređivanje u jednu od tih kategorija izravno. |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke i.? | DA | Izloženosti osigurane nekretninama (vidjeti i članak 124.) |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (q)? | DA | Ostale stavke |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (n)? | DA | Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom |
| NE |  |  |
| Izloženosti u nastavku međusobno su razdvojene. Stoga je raspoređivanje u jednu od tih kategorija izravno.  Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama  Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave  Izloženosti prema subjektima javnog sektora  Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama  Izloženosti prema međunarodnim organizacijama  Izloženosti prema institucijama  Izloženosti prema trgovačkim društvima  Izloženosti prema stanovništvu | | |

3.2.4. Pojašnjenja opsega nekih posebnih kategorija izloženosti iz članka 112. CRR-a

3.2.4.1. Kategorija izloženosti „institucije”

68. Unutargrupne izloženosti u skladu s člankom 113. stavcima od 6. do 7. CRR-a iskazuju se kako slijedi:

69. Izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 113. stavka 7. CRR-a iskazuju se u odgovarajućim kategorijama izloženosti u kojima bi se iskazivale kad ne bi bilo unutargrupnih izloženosti.

70. U skladu s člankom 113. stavcima 6. i 7. CRR-a „institucija može uz prethodnu suglasnost nadležnih tijela odlučiti ne primjenjivati zahtjeve iz stavka 1. ovog članka na izloženosti te institucije prema drugoj ugovornoj strani koja je njezino matično društvo, njezino društvo kći, društvo kći njezinog matičnog društva ili društvo povezano odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ”. To znači da unutargrupne druge ugovorne strane nisu nužno institucije, nego i društva raspoređena u ostale kategorije izloženosti, npr. društva za pomoćne usluge ili društva u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ. Stoga se unutargrupne izloženosti iskazuju u odgovarajućoj kategoriji izloženosti.

3.2.4.2. Kategorija izloženosti „pokrivene obveznice”

71. Izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom raspoređuju se u kategoriju izloženosti „u obliku pokrivenih obveznica” kako slijedi:

72. Obveznice definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ ispunjavaju uvjete iz članka 129. stavaka 1. do 2. CRR-a kako bi bile raspoređene u kategoriju izloženosti „pokrivene obveznice”. Potrebno je u svakom slučaju provjeriti jesu li ti zahtjevi ispunjeni. Bez obzira na to, u kategoriju izloženosti „pokrivene obveznice” raspoređuju se i obveznice u skladu s člankom 52. stavkom 4. Direktive 2009/65/EZ izdane prije 31. prosinca 2007. zbog članka 129. stavka 6. CRR-a.

3.2.4.3. Kategorija izloženosti „subjekti za zajednička ulaganja”

73. Ako se upotrebljava mogućnost u skladu s člankom 132. stavkom 5., izloženosti u obliku udjela ili dionica u CIU-u iskazuju se kao bilančne stavke u skladu s člankom 111. stavkom 1., 1. rečenicom CRR-a.

3.2.5. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | |
| 010 | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA  Vrijednost izloženosti u skladu s člankom 111. CRR-a ne uzimajući u obzir vrijednosna usklađenja i rezervacije, konverzijske faktore i učinak tehnika smanjenja rizika sa sljedećim uvjetima iz članka 111. stavka 2. CRR-a.  Za izvedene 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 na koje se primjenjuje dio 3. glava II. poglavlje 6. CRR-a ili članak 92. stavak 3. točka (f) CRR-a, originalna izloženost odgovara vrijednosti izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane izračunanoj u skladu s metodama utvrđenima u dijelu 3. glavi II. poglavlju 6. CRR-a.  Na vrijednosti izloženosti za najam primjenjuje se članak 134. stavak 7. CRR-a.  U slučaju bilančnog netiranja utvrđenog u članku 219. CRR-a, vrijednosti izloženosti iskazuju se u skladu s primljenim gotovinskim kolateralom.  U slučaju standardiziranih sporazuma o netiranju kojima su obuhvaćene repo transakcije i/ili transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane i/ili transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje dio 3. glava II. poglavlje 6. CRR-a, učinak materijalne kreditne zaštite u obliku standardiziranih sporazuma o netiranju kao u članku 220. stavku 4. CRR-a uključuje se u stupac 010. Stoga se u slučaju standardiziranih sporazuma o netiranju kojima su obuhvaćene repo transakcije na koje se primjenjuju odredbe iz dijela 3. glave II. poglavlja 6. CRR-a, E\* izračunan u skladu s člancima 220. i 221. CRR-a iskazuje u stupcu 010 obrasca CR SA. |
| 030 | (–) Vrijednosna usklađenja i rezervacije povezane s originalnom izloženosti  Članci 24. i 111. CRR-a  Vrijednosna usklađenja i rezervacije za gubitke po kreditu u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvješćuje. |
| 040 | Izloženost umanjena za vrijednosna usklađenja i rezervacije  Zbroj stupaca 010 i 030. |
| 050 – 100 | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST  Tehnike smanjenja kreditnog rizika kako su definirane u članku 4. točki 57. CRR-a kojima se smanjuje kreditni rizik izloženosti zamjenom izloženosti kako je definirano u nastavku pod Zamjena izloženosti zbog smanjenja kreditnog rizika.  Ako kolateral utječe na vrijednost izloženosti (npr. ako se upotrebljava za tehnike smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost), njegova gornja granica određuje se na razini vrijednosti izloženosti.  Stavke koje je ovdje potrebno iskazati:  - kolateral, uključen u skladu s jednostavnom metodom financijskog kolaterala;  - priznata nematerijalna kreditna zaštita.  Vidjeti i upute iz stavke 4.1.1. |
| 050 – 060 | Nematerijalna kreditna zaštita: prilagođene vrijednosti (Ga)  Članak 235. CRR-a  Člankom 239. stavkom 3. CRR-a definirana je prilagođena vrijednost Ga nematerijalne kreditne zaštite. |
| 050 | Jamstva  Članak 203. CRR-a  Nematerijalna kreditna zaštita kako je definirana u članku 4. točki 59. CRR-a koja se razlikuje od kreditnih izvedenica. |
| 060 | Kreditne izvedenice  Članak 204. CRR-a. |
| 070 – 080 | Materijalna kreditna zaštita  Navedeni se stupci odnose na materijalnu kreditnu zaštitu u skladu s člankom 4. točkom 58. CRR-a i člancima 196., 197. i 200. CRR-a. Iznosi ne uključuju standardizirane sporazume o netiranju (već uključeni u originalnu izloženost prije konverzijskih faktora).  Kreditni zapisi i pozicije bilančnog netiranja koje proizlaze iz priznatih sporazuma o bilančnom netiranju u skladu s člancima 218. i 219. CRR-a tretiraju se kao gotovinski kolateral. |
| 070 | Financijski kolateral: jednostavna metoda  Članak 222. stavci od 1. do 2. CRR-a |
| 080 | Ostala materijalna kreditna zaštita  Članak 232. CRR-a. |
| 090 – 100 | ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA  Članak 222. stavak 3., članak 235. stavci od 1. do 2. i članak 236. CRR-a  Odljevi odgovaraju pokrivenom dijelu originalne izloženosti prije konverzijskih faktora koji je odbijen od kategorije izloženosti dužnika i naknadno raspoređen u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite. Navedeni se iznos smatra priljevom u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite.  Iskazuju se i priljevi i odljevi u istim kategorijama izloženosti.  Izloženosti koje proizlaze iz mogućih priljeva i odljeva iz drugih obrazaca i u druge obrasce uzimaju se u obzir. |
| 110 | NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA  Iznos izloženosti umanjen za vrijednosna usklađenja nakon uzimanja u obzir odljeva i priljeva na temelju TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST |
| 120-140 | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI. MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA, SLOŽENA METODA FINANCIJSKOG KOLATERALA  Članci 223., 224., 225., 226., 227. i 228. CRR-a To uključuje i kreditne zapise (članak 218. CRR-a)  Kreditni zapisi i pozicije bilančnog netiranja koje proizlaze iz priznatih sporazuma o bilančnom netiranju u skladu s člancima 218. i 219. CRR-a tretiraju se kao gotovinski kolateral.  Učinak osiguranja kolateralom složene metode financijskog kolaterala koja se primjenjuje na izloženost osiguranu priznatim financijskim kolateralom izračunava se u skladu s člancima 223., 224., 225., 226., 227. i 228. CRR-a. |
| 120 | Korektivni faktor za izloženost  Članak 223. stavci od 2. do 3. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se s pomoću korektivnog faktora za izloženost (Eva-E) = E\*He |
| 130 | (–) Vrijednost financijskog kolaterala korigirana korektivnim faktorom (Cvam)  Članak 239. stavak 2. CRR-a  Za poslove iz knjige trgovanja uključuje financijski kolateral i robu priznate za izloženosti iz knjige trgovanja u skladu s člankom 299. stavkom 2. točkama od (c) do (f) CRR-a.  Iznos koji je potrebno iskazati odgovara Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). C, Hc, Hfx, t, T i t\* definirani su u dijelu 3. glavi II. poglavlju 4. odjeljcima 4. i 5. CRR-a. |
| 140 | (–) Od čega: korektivni faktor i faktor prilagodbe za efektivno dospijeće  Članak 223. stavak 1. CRR-a i članak 239. stavak 2. CRR-a  Iznos koji je potrebno iskazati zajednički je utjecaj korektivnog faktora i faktora prilagodbe za efektivno dospijeće (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], pri čemu je korektivni faktor (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1], a utjecaj faktora prilagodbe za efektivno dospijeće (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1] |
| 150 | Potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E\*)  Članak 220. stavak 4., članak 223. stavci od 2. do 5., članak 228. stavak 1. CRR-a |
| 160 – 190 | Raščlamba potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti izvanbilančnih stavki prema konverzijskim faktorima  Članak 111. stavak 1. i članak 4. točka 56. CRR-a Vidjeti i članak 222. stavak 3. i članak 228. stavak 1. CRR-a.  Vrijednosti koje se iskazuju jesu potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti prije primjene konverzijskog faktora. |
| 200 | Vrijednost izloženosti  Članak 111. CRR-a i dio 3. glava II. poglavlje 4. odjeljak 4. CRR-a  Vrijednost izloženosti nakon uzimanja u obzir vrijednosnih usklađenja, svih smanjenja kreditnog rizika i kreditnih konverzijskih faktora koju je potrebno dodijeliti ponderima rizika u skladu s člankom 113. i dijelom 3. glavom II. poglavljem 2. odjeljkom 2. CRR-a. |
| 210 | Od čega: koja proizlazi iz kreditnog rizika druge ugovorne strane  Za izvedene 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 na koje se primjenjuje dio 3. glava II. poglavlje 6. CRR-a, vrijednost izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane izračunava se u skladu s metodama utvrđenima u dijelu 3. glavi II. poglavlju 6. odjeljcima 2., 3., 4. i 5. CRR-a |
| 215 | Iznos izloženosti ponderiran rizikom prije primjene pomoćnog faktora za MSP-ove  Članak 113. stavci od 1. do 5. CRR-a, ne uzimajući u obzir pomoćni faktor za MSP-ove u skladu s člankom 501. CRR-a. |
| 220 | Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon pomoćnog faktora za MSP-ove  Članak 113. stavci od 1. do 5. CRR-a, uzimajući u obzir pomoćni faktor za MSP-ove u skladu s člankom 500. CRR-a. |
| 230 | Od čega: s procjenom kreditnog rizika odabranog VIPKR-a  Članak 112. točke od (a) do (d), (f), (g), (l), (n) (o) i (q) CRR-a |
| 240 | Od čega: s procjenom kreditnog rizika središnje države  Članak 112. točke od (b) do (d), (f), (g), (l) i (o) CRR-a |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Upute |
| 010 | Ukupne izloženosti |
| 015 | od čega: izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza  Članak 127. CRR-a  Ovaj se redak iskazuje samo u kategorijama izloženosti „visokorizične stavke” i „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja”.  Ako je izloženost navedena u članku 128. stavku 2. CRR-a ili ako ispunjava uvjete iz članka 128. stavka 3. ili članka 133. CRR-a, raspoređuje se u kategoriju izloženosti „visokorizične stavke” i „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja”. U skladu s time ne smije postojati drugačija raspodjela čak i ako izloženost ima status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 127. CRR-a. |
| 020 | od čega: MSP  Sve izloženosti prema MSP-ovima iskazuju se ovdje. |
| 030 | od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove  Ovdje se iskazuju samo izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 501. CRR-a. |
| 040 | od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine  Članak 125. CRR-a.  Iskazuju se samo u kategoriji izloženosti „osigurane nekretninama”. |
| 050 | od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa  Izloženosti koje se tretiraju u skladu s člankom 150. stavkom 1. CRR-a |
| 060 | od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim odobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa  Izloženosti koje se tretiraju u skladu s člankom 148. stavkom 1. CRR-a |
| 070-130 | RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTMA IZLOŽENOSTI  Pozicije iz „knjige pozicija kojima se ne trguje” institucije koja izvješćuje raščlanjuju se u skladu s kriterijima u nastavku na bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku, izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku i izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane.  Pozicije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane iz „knjige trgovanja” institucije koja izvješćuje u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (f) i člankom 299. stavkom 2. CRR-a raspoređuju se u izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane. I institucije koje primjenjuju članak 94. stavak 1. CRR-a svoje pozicije iz „knjige trgovanja” raščlanjuju u skladu s kriterijima u nastavku na bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku, izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku i izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane. |
| 070 | Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku  Imovina iz članka 24. CRR-a koja nije uključena u neku drugu kategoriju.  Izloženosti, koje su bilančne stavke i koje su uključene kao transakcije financiranja vrijednosnim papirima, izvedenice i transakcije s dugim rokom namire ili iz netiranja između različitih kategorija proizvoda, iskazuju se u redcima 090, 110 i 130 te se, stoga, ne iskazuju u ovom retku.  Slobodne isporuke u skladu s člankom 379. stavkom 1. CRR-a (ako nisu odbijene) nisu bilančne stavke, ali se ipak iskazuju u ovom retku.  Izloženosti koje proizlaze iz imovine uplaćene središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 90. CRR-a i izloženosti jamstvenog fonda u skladu s člankom 4. točkom 89. CRR-a uključuju se ako nisu iskazane u retku 030. |
| 080 | Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku  Izvanbilančnim pozicijama obuhvaćene su stavke navedene u Prilogu I. CRR-a.  Izloženosti, koje su izvanbilančne stavke i koje su uključene kao transakcije financiranja vrijednosnim papirima, izvedenice i transakcije s dugim rokom namire ili iz netiranja između različitih kategorija proizvoda, iskazuju se u redcima 040 i 060 te se, stoga, ne iskazuju u ovom retku.  Izloženosti koje proizlaze iz imovine uplaćene središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 90. CRR-a i izloženosti jamstvenog fonda u skladu s člankom 4. točkom 89. CRR-a uključuju se ako se smatraju izvanbilančnim stavkama. |
| 090-130 | Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane |
| 090 | Transakcije financiranja vrijednosnim papirima  Transakcije financiranja vrijednosnim papirima, kako su definirane u točki 17. dokumenta Bazelskog odbora „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” uključuju: i. repo ugovore i obratne repo ugovore definirane u članku 4. točki 82. CRR-a te transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane; ii. maržne kredite kako su definirani u članku 272. točki 3. CRR-a. |
| 100 | Od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane  Članak 306. CRR-a za kvalificirane središnje druge ugovorne strane u skladu s člankom 4. točkom 88. u vezi s člankom 301. stavkom 2. CRR-a.  Izloženost iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 91. CRR-a. |
| 110 | Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire  Izvedenicama su obuhvaćeni ugovori navedeni u Prilogu II. CRR-a.  Transakcije s dugim rokom namire kako su definirane u članku 272. točki 2. CRR-a.  Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire koje su uključene u netiranje između različitih kategorija proizvoda i stoga iskazane u retku 130 ne iskazuju se u ovom retku. |
| 120 | Od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane  Članak 306. CRR-a za kvalificirane središnje druge ugovorne strane u skladu s člankom 4. točkom 88. u vezi s člankom 301. stavkom 2. CRR-a  Izloženost iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 91. CRR-a. |
| 130 | iz netiranja između različitih kategorija proizvoda  Izloženosti koje se zbog postojanja netiranja između različitih kategorija proizvoda (kako je definirano u članku 272. točki 11. CRR-a) ne mogu rasporediti u izvedenice i transakcije s dugim rokom namire ili transakcije financiranja vrijednosnim papirima iskazuju se u ovom retku. |
| 140-280 | RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  Članak 306. stavak 1. CRR-a |
| 160 | 4 %  Članak 305. stavak 3. CRR-a |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70 %  Članak 232. stavak 3. točka (c) CRR-a |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  Članak 133. stavak 2. i članak 48. stavak 4. CRR-a |
| 260 | 370 %  Članak 471. CRR-a |
| 270 | 1250 %  Članak 133. stavak 2. i članak 379. CRR-a |
| 280 | Ostali ponderi rizika  Ovaj se redak ne može upotrebljavati za kategorije izloženosti prema državi, trgovačkim društvima, institucijama i stanovništvu.  Za izvješćivanje izloženosti na koje se ne primjenjuju ponderi rizika navedeni u obrascu.  Članak 113. stavci od 1. do 5. CRR-a  Kreditne izvedenice bez rejtinga na osnovi „n-tog” nastanka statusa neispunjavanja obveza u skladu sa standardiziranim pristupom (članak 134. stavak 6. CRR-a) iskazuju se u ovom retku u kategoriji izloženosti „Ostale stavke”.  Vidjeti i članak 124. stavak 2. i članak 152. stavak 2. točku (b) CRR-a. |
| 290-320 | Bilješke  Vidjeti i objašnjenje svrhe bilješki u odjeljku s općim napomenama obrasca CR SA. |
| 290 | Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama  Članak 112. točka (i) CRR-a  To je samo bilješka. Neovisno o izračunu iznosa izloženosti riziku za izloženosti osigurane poslovnim nekretninama u skladu s člancima 124. i 126. CRR-a, izloženosti se raščlanjuju i iskazuju u ovom retku na temelju kriterija jesu li izloženosti osigurane poslovnom nekretninom. |
| 300 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 %  Članak 112. točka (j) CRR-a.  Izloženosti uključene u kategoriju izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” koje se uključuju u ovu kategoriju izloženosti ako nisu bile u statusu neispunjavanja obveza. |
| 310 | Izloženosti osigurane stambenim nekretninama  Članak 112. točka (i) CRR-a.  To je samo bilješka. Neovisno o izračunu iznosa izloženosti riziku za izloženosti osigurane stambenim nekretninama u skladu s člancima 124. i 125. CRR-a, izloženosti se raščlanjuju i iskazuju u ovom retku na temelju kriterija jesu li izloženosti osigurane nekretninom. |
| 320 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 %  Članak 112. točka (j) CRR-a.  Izloženosti uključene u kategoriju izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” koje se uključuju u ovu kategoriju izloženosti ako nisu bile u statusu neispunjavanja obveza. |

3.3. Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (CR IRB)

3.3.1. Opseg obrasca CR IRB

74. Obrascem CR IRB obuhvaćeni su kapitalni zahtjevi za:

i. kreditni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, među ostalim:

kreditni rizik druge ugovorne strane u knjizi pozicija kojima se ne trguje;

razrjeđivački rizik za otkupljena potraživanja;

ii. kreditni rizik druge ugovorne strane u knjizi trgovanja;

iii. slobodne isporuke koje proizlaze iz svih poslovnih aktivnosti.

75. Opseg obrasca odnosi se na izloženosti za koje se iznosi izloženosti ponderirani rizikom izračunavaju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. člancima od 151. do 157. CRR-a (IRB pristup).

76. Obrascem CR IRB nisu obuhvaćeni sljedeći podaci:

i. izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja, koje se iskazuju u obrascu CR EQU IRB;

ii. sekuritizacijske pozicije, koje se iskazuju u obrascima s detaljnijim podacima CR SEC SA, CR SEC IRB i/ili CR SEC;

iii. „ostala imovina”, u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (g) CRR-a. Ponder rizika za tu kategoriju izloženosti treba odrediti na 100 % u svakom trenutku, izuzev gotovine u blagajni, istovjetnih gotovinskih stavki i izloženosti koje su ostatak vrijednosti imovine dane u zajam, u skladu s člankom 156. CRR-a. Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za tu kategoriju izloženosti iskazuju se izravno u obrascu CA;

iv. rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, koji se iskazuje u obrascu za CVA rizik;

Obrascem CR IRB ne propisuje se geografska raščlamba izloženosti u skladu s IRB pristupom prema boravištu druge ugovorne strane. Ta se raščlamba iskazuje u obrascu CR GB.

77. Radi pojašnjenja upotrebljava li institucija vlastite procjene LGD-a i/ili kreditnih konverzijskih faktora, za svaku iskazanu kategoriju izloženosti dostavljaju se sljedeće informacije:

„NE” = ako se upotrebljavaju nadzorne procjene LGD-a i kreditnih konverzijskih faktora (osnovni IRB pristup)

„DA” = ako se upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a i kreditnih konverzijskih faktora (napredni IRB pristup)

U svakom slučaju, za izvješćivanje o portfeljima izloženosti prema stanovništvu potrebno je iskazati „DA”.

Ako institucija upotrebljava vlastite procjene LGD-a za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za dio svojih izloženosti u skladu s IRB pristupom i nadzorne procjene LGD-a za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za drugi dio izloženosti u skladu s IRB pristupom, potrebno je iskazati obrazac s ukupnim podacima CR IRB za pozicije u skladu s osnovnim IRB pristupom i obrazac s ukupnim podacima CR IRB za pozicije u skladu s naprednim IRB pristupom.

3.3.2. Raščlamba obrasca CR IRB

78. CR IRB čine dva obrasca. CR IRB 1 sadržava opći pregled izloženosti u skladu s IRB pristupom i različite metode izračuna ukupnih iznosa izloženosti riziku te raščlambu ukupnih izloženosti prema vrsti izloženosti. CR IRB 2 sadržava raščlambu ukupnih izloženosti raspoređenih u rejting-kategorije dužnika ili skupove izloženosti. Obrasci CR IRB 1 i CR IRB 2 iskazuju se zasebno za sljedeće kategorije i potkategorije izloženosti:

1) Ukupno

(Obrazac s ukupnim podacima mora se iskazati za osnovni IRB pristup i zasebno za napredni IRB pristup.)

2) Središnje banke i središnje države

(članak 147. stavak 2. točka (a) CRR-a)

3) Institucije

(članak 147. stavak 2. točka (b) CRR-a)

4.1) Trgovačka društva – MSP

(članak 147. stavak 2. točka (c) CRR-a)

4.2) Trgovačka društva – specijalizirano financiranje

(članak 147. stavak 8. CRR-a)

4.3) Trgovačka društva – ostalo

(sva trgovačka društva u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) koja nisu iskazana u stavkama 4.1 i 4.2).

5.1) Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama MSP-ova

(izloženosti obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) u vezi s člankom 154. stavkom 3. CRR-a koje su osigurane nekretninama).

5.2) Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama osoba koje nisu MSP-ovi

(izloženosti obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a koje su osigurane nekretninama i nisu iskazane u stavci 5.1).

5.3) Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti

(članak 147. stavak 2. točka (d) u vezi s člankom 154. stavkom 4. CRR-a).

5.4) Stanovništvo – ostalo, MSP-ovi

(izloženosti u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) koje nisu iskazane u stavkama 5.1 i 5.3).

5.5) Stanovništvo – ostali ne–MSP-ovi

(izloženosti u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) koje nisu iskazane u stavkama 5.2 i 5.3).

3.3.3. C 08.01 – Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (CR IRB 1)

3.3.3.1 Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 010 | INTERNI REJTING-SUSTAV / PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)  PD raspoređen u rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti temelji se na odredbama članka 180. CRR-a. Za svaku pojedinu rejting-kategoriju ili skup iskazuje se PD raspoređen u specifičnu rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Za vrijednosti koje odgovaraju agregiranju rejting-kategorija dužnika ili skupova izloženosti (npr. ukupne izloženosti) dostavlja se ponderirani prosjek izloženosti PD-ova raspoređenih u rejting-kategoriju dužnika ili skupove izloženosti uključen u agregiranje. Vrijednost izloženosti (stupac 110) upotrebljava se za izračun izloženošću ponderiranog prosječnog PD-a..  Za svaku pojedinu rejting-kategoriju ili skup iskazuje se PD raspoređen u specifičnu rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Svi iskazani parametri rizika izvode se iz parametara rizika upotrijebljenih u internom rejting-sustavu koji je odobrilo nadležno tijelo.  Rejting-skala za nadzor ne namjerava se uvesti niti je poželjna. Ako institucija koja izvješćuje primjenjuje jedinstveni rejting-sustav ili može izvješćivati u skladu s internom rejting-skalom, upotrebljava se ta skala.  U suprotnom se različiti rejting-sustavi spajaju i određuju u skladu sa sljedećim kriterijima: rejting-kategorije dužnika različitih rejting-sustava grupiraju se i određuju od nižeg PD-a raspoređenog u svaku rejting-kategoriju dužnika prema višem. Ako institucija upotrebljava veliki broj rejting-kategorija ili skupova, s nadležnim tijelima može se dogovoriti iskazivanje smanjenog broja rejting-kategorija ili skupova.  Institucije unaprijed kontaktiraju s nadležnim tijelom ako žele iskazati drukčiji broj rejting-kategorija u odnosu na interni broj rejting-kategorija.  Za potrebe ponderiranja prosječnog PD-a vrijednost izloženosti iskazuje se u stupcu 110. Sve izloženosti, uključujući izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, potrebno je uzeti u obzir za potrebe izračuna izloženošću ponderiranog prosječnog PD-a (npr. za „ukupne izloženosti”). Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza izloženosti su raspoređene u zadnju rejting-kategoriju/kategorije s PD-om od 100 %. |
| 020 | **ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Institucije iskazuju vrijednost izloženosti prije uzimanja u obzir bilo kakvih vrijednosnih usklađenja, rezervacija, učinaka na temelju tehnika smanjenja kreditnog rizika ili kreditnih konverzijskih faktora.  Vrijednost originalne izloženosti iskazuje se u skladu s člankom 24. CRR-a i člankom 166. stavcima 1., 2. i od 4. do 7. CRR-a.  Učinak koji proizlazi iz članka 166. stavka 3. CRR-a (učinak bilančnog netiranja kredita i depozita) iskazuje se zasebno kao materijalna kreditna zaštita i stoga se njime ne smanjuje originalna izloženost. |
| 030 | **OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI**  Raščlamba originalne izloženosti prije konverzijskih faktora za sve izloženosti definirane u skladu s člankom 142. stavcima 4. i 5. CRR-a na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije u skladu s člankom 153. stavkom 2. CRR-a. |
| 040 – 080 | **TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST**  Tehnike smanjenja kreditnog rizika kako su definirane u članku 4. točki 57. CRR-a kojima se smanjuje kreditni rizik izloženosti zamjenom izloženosti kako je definirano u nastavku pod „ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA”. |
| 040-050 | **NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA**  Nematerijalna kreditna zaštita: vrijednosti kako su definirane u članku 4. točki 59. CRR-a.  Ako kolateral utječe na izloženost (npr. ako se upotrebljava za tehnike smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost), njegova gornja granica određuje se na razini vrijednosti izloženosti. |
| 040 | JAMSTVA:  Kada se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, dostavlja se prilagođena vrijednost (Ga) kako je definirana u članku 236. CRR-a.  Kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a (članak 183. CRR-a, izuzev stavka 3.), iskazuje se relevantna vrijednost korištena u internom modelu.  Jamstva se iskazuju u stupcu 040 ako nije izvršena prilagodba LGD-a. Ako je izvršena prilagodba LGD-a, iznos jamstva iskazuje se u stupcu 150.  U pogledu izloženosti na koje se primjenjuje tretman dvostrukog statusa neispunjavanja obveza, vrijednost nematerijalne kreditne zaštite iskazuje se u stupcu 220. |
| 050 | **KREDITNE IZVEDENICE:**  Kada se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, dostavlja se prilagođena vrijednost (Ga) kako je definirana u članku 216. CRR-a.  Kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a (članak 183. CRR-a), iskazuje se relevantna vrijednost korištena u internim modelima.  Ako je izvršena prilagodba LGD-a, iznos kreditnih izvedenica iskazuje se u stupcu 160.  U pogledu izloženosti na koje se primjenjuje tretman dvostrukog statusa neispunjavanja obveza, vrijednost nematerijalne kreditne zaštite iskazuje se u stupcu 220. |
| 060 | **OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA**  Ako kolateral utječe na izloženost (npr. ako se upotrebljava za tehnike smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost), njegova gornja granica određuje se na razini vrijednosti izloženosti.  Kada se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, primjenjuje se članak 232. CRR-a  Kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iskazuju se smanjenja kreditnog rizika koja ispunjavaju kriterije iz članka 212. CRR-a. Iskazuje se relevantna vrijednost korištena u internom modelu.  Iskazuje se u stupcu 060 ako nije izvršena prilagodba LGD-a. Ako je izvršena prilagodba LGD-a, iznos se iskazuje u stupcu 170. |
| 070 – 080 | **ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA**  Odljevi odgovaraju pokrivenom dijelu originalne izloženosti prije konverzijskih faktora koji je odbijen od kategorije izloženosti dužnika i, prema potrebi, rejting-kategorije dužnika ili skupa izloženosti te naknadno raspoređen u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Taj se iznos smatra priljevom u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, rejting-kategorije dužnika ili skupove izloženosti.  U obzir se uzimaju i priljevi i odljevi u istoj kategoriji izloženosti i, prema potrebi, rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti.  Izloženosti koje proizlaze iz mogućih priljeva i odljeva iz drugih obrazaca i u druge obrasce uzimaju se u obzir. |
| 090 | **IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Izloženost raspoređena u odgovarajuću rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti i kategoriju izloženosti nakon uzimanja u obzir odljeva i priljeva zbog tehnika smanjenja rizika s učincima zamjene na izloženost. |
| 100, 120 | Od čega: izvanbilančne stavke  Vidjeti upute za obrazac CR-SA |
| 110 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI**  Iskazuje se vrijednost u skladu s člankom 166. CRR-a i člankom 230. stavkom 1. rečenicom 2. CRR-a.  Za instrumente definirane u Prilogu I., primjenjuju se kreditni konverzijski faktori (članak 166. stavci od 8. do 10. CRR-a), bez obzira na pristup koji je institucija odabrala.  Za retke 040 – 060 (transakcije financiranja vrijednosnim papirima, izvedenice i transakcije s dugim rokom namire te izloženosti iz netiranja između različitih kategorija proizvoda) na koje se primjenjuje dio 3. glava II. poglavlje 6. CRR-a, vrijednost izloženosti jednaka je vrijednosti izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane izračunane u skladu s metodama utvrđenima u dijelu 3. glavi II. poglavlju 6. odjeljcima 3., 4., 5., 6. i 7. CRR-a. Te se vrijednosti iskazuju u ovom stupcu, a ne stupcu 130 „od čega: iz kreditnog rizika druge ugovorne strane”. |
| 130 | Od čega: iz kreditnog rizika druge ugovorne strane  Vidjeti upute za obrazac CR SA. |
| 140 | **OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI**  Raščlamba vrijednosti izloženosti za sve izloženosti definirane u skladu s člankom 142. stavcima 4. i 5. CRR-a na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije u skladu s člankom 153. stavkom 2. CRR-a. |
| 150-210 | **TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA**  Tehnike smanjenja kreditnog rizika koje utječu na LGD-ove kao rezultat primjene učinka zamjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne uključuju se u ovim stupcima.  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a: članak 228. stavak 2., članak 230. stavci 1. i 2. i članak 231. CRR-a  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a:  - u pogledu nematerijalne kreditne zaštite, za izloženosti prema središnjoj državi i središnjim bankama, institucijama i trgovačkim društvima: članak 161. stavak 3. CRR-a. Za izloženosti prema stanovništvu vidjeti članak 164. stavak 2. CRR-a.  - u pogledu kolaterala kao materijalne kreditne zaštite koji je uzet u obzir u procjenama LGD-a u skladu s člankom 181. stavkom 1. točkama (e) i (f) CRR-a. |
| 150 | **JAMSTVA**  Vidjeti upute za stupac 040. |
| 160 | **KREDITNE IZVEDENICE**  Vidjeti upute za stupac 050. |
| 170 | **UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA**  Relevantna vrijednosti korištena u internim modelima institucije.  Faktori smanjenja kreditnog rizika koji ispunjavaju kriterije iz članka 212. CRR-a. |
| 180 | **PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL**  Za poslove iz knjige trgovanja uključuje financijske instrumente i robu priznate za izloženosti iz knjige trgovanja u skladu s člankom 299. stavkom 2. točkama od (c) do (f) CRR-a. Kreditni zapisi i bilančno netiranje u skladu s dijelom 3. glavom II. poglavljem 4. odjeljkom 4. CRR-a tretiraju se kao gotovinski kolateral.  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a: vrijednosti u skladu s člankom 193. stavcima od 1. do 4. i člankom 194. stavkom 1. CRR-a. Iskazuje se prilagođena vrijednost (Cvam) kako je određena u članku 223. stavku 2. CRR-a.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a: financijski kolateral koji je uzet u obzir u procjenama LGD-a u skladu s člankom 181. stavkom 1. točkama (e) i (f) CRR-a. Iznos koji je potrebno iskazati procijenjena je tržišna vrijednost kolaterala. |
| 190-210 | **OSTALI PRIZNATI KOLATERAL**  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a: članak 199. stavci od 1. do 8. CRR-a i članak 229. CRR-a.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a: ostali kolateral koji je uzet u obzir u procjenama LGD-a u skladu s člankom 181. stavkom 1. točkama (e) i (f) CRR-a. |
| 190 | **NEKRETNINA**  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iskazuju se vrijednosti u skladu s člankom 199. stavcima od 2. do 4. CRR-a. Uključen je i najam nekretnine (vidjeti članak 199. stavak 7. CRR-a). Vidjeti članak 229. CRR-a.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iznos koji je potrebno iskazati procijenjena je tržišna vrijednost. |
| 200 | **KOLATERAL U OBLIKU OSTALE MATERIJALNE IMOVINE**  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iskazuju se vrijednosti u skladu s člankom 199. stavcima 6. i 8. CRR-a. Uključen je i najam imovine koja nije nekretnina (vidjeti članak 199. stavak 7. CRR-a). Vidjeti članak 229. stavak 3. CRR-a.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iznos koji je potrebno iskazati procijenjena je tržišna vrijednost kolaterala. |
| 210 | **POTRAŽIVANJA**  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iskazuju se vrijednosti u skladu s člankom 199. stavkom 5. i člankom 229. stavkom 2. CRR-a.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iznos koji je potrebno iskazati procijenjena je tržišna vrijednost kolaterala. |
| 220 | **PODLOŽNO TRETMANU DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA: NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA**  Jamstva i kreditne izvedenice kojima su obuhvaćene izloženosti koje podliježu tretmanu dvostrukog statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 202. i člankom 217. stavkom 1. CRR-a. Vidjeti i stupce 040 „Jamstva” i 050 „Kreditne izvedenice”. |
| 230 | **PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)**  U obzir se uzima cjelokupan utjecaj tehnika smanjenja kreditnog rizika na vrijednosti LGD-a kako je određeno u dijelu 3. glavi II. poglavljima 3. i 4. CRR-a. U slučaju izloženosti koje podliježu tretmanu dvostrukog statusa neispunjavanja obveza, LGD koji je potrebno iskazati odgovara LGD-u odabranom u skladu s člankom 161. stavkom 4. CRR-a.  Za izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza u obzir se uzimaju odredbe članka 181. stavka 1. točke (h) CRR-a.  Definicija vrijednosti izloženosti iz stupca 110 upotrebljava se za izračun izloženošću ponderiranih prosjeka.  U obzir se uzimaju svi učinci (tako da se prag koji se primjenjuje na hipoteke uključuje u izvješćivanje).  Za institucije koje primjenjuju IRB pristup, ali ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, učinci smanjenja rizika financijskog kolaterala odražavaju se u E\*, potpuno prilagođenoj vrijednosti izloženosti, a zatim u LGD\* u skladu s člankom 228. stavkom 2. CRR-a.  Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti povezan sa svakim PD-om raspoređenim u „rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti” proizlazi iz prosjeka bonitetnih LGD-ova raspoređenih u izloženosti tog PD-a raspoređenog u rejting-kategoriju / skup, ponderiranih odgovarajućom vrijednosti izloženosti iz stupca 110.  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, u obzir se uzima članak 175. i članak 181. stavci 1. i 2. CRR-a.  U slučaju izloženosti koje podliježu tretmanu dvostrukog statusa neispunjavanja obveza, LGD koji je potrebno iskazati odgovara LGD-u odabranom u skladu s člankom 161. stavkom 4. CRR-a.  Izračun prosječnog LGD-a ponderiranog visinom izloženosti proizlazi iz parametara koji su stvarno upotrijebljeni u internom rejting-sustavu koji je odobrilo odgovarajuće nadležno tijelo.  Podaci se ne iskazuju za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja iz članka 153. stavka 5.  Izloženost i odgovarajući LGD-ovi za velike regulirane subjekte financijskog sektora i neregulirane financijske subjekte ne uključuju se u izračun stupca 230, nego se uključuju samo u izračun stupca 240. |
| 240 | **PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINANCIJSKE SUBJEKTE**  Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%) za sve izloženosti definirane u skladu s člankom 142. stavcima 4 i 5. CRR-a na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije u skladu s člankom 153. stavkom 2. CRR-a. |
| 250 | **PROSJEČNO DOSPIJEĆE PONDERIRANO IZNOSOM IZLOŽENOSTI (U DANIMA)**  Iskazana vrijednost odražava članak 162. CRR-a. Vrijednost izloženosti (stupac 110) upotrebljava se za izračun izloženošću ponderiranih prosjeka. Prosječno dospijeće iskazuje se u danima.  Navedeni se podaci ne iskazuju za vrijednosti izloženosti za koje dospijeće nije element izračuna iznosa izloženosti ponderiranih rizikom.. To znači da se ovaj stupac ne popunjava za kategoriju izloženosti „stanovništvo”. |
| 255 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove**  Za središnje države i središnje banke, trgovačka društva i institucije vidjeti članak 153. stavke 1. i 3. CRR-a. Za stanovništvo vidjeti članak 154. stavak 1. CRR-a.  Pomoćni faktor za MSP-ove u skladu s člankom 501. CRR-a ne uzima se u obzir. |
| 260 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove**  Za središnje države i središnje banke, trgovačka društva i institucije vidjeti članak 153. stavke 1. i 3. CRR-a. Za stanovništvo vidjeti članak 154. stavak 1. CRR-a.  Pomoćni faktor za MSP-ove u skladu s člankom 501. CRR-a uzima se u obzir. |
| 270 | **OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI**  Raščlamba iznosa izloženosti ponderiranog rizikom nakon primjene pomoćnog faktora za MSP-ove za sve izloženosti definirane u skladu s člankom 142. stavcima 4. i 5. CRR-a na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije u skladu s člankom 153. stavkom 2. CRR-a. |
| 280 | **IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA**  Za definiciju očekivanoga gubitka vidjeti članak 5. stavak 3. CRR-a, a za izračun vidjeti članak 158. CRR-a. Izračun očekivanoga gubitka koji je potrebno iskazati temelji se na parametrima rizika koji su stvarno upotrijebljeni u internom rejting-sustavu koji je odobrilo odgovarajuće nadležno tijelo. |
| 290 | **(–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE**  Iskazuju se vrijednosna usklađenja te specifični i opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik iz članka 159. CRR-a. Opće se rezervacije iskazuju raspoređivanjem iznosa na proporcionalnoj osnovi u skladu s očekivanim gubitkom različitih rejting-kategorija dužnika. |
| 300 | **BROJ DUŽNIKA**  Članak 172. stavci 1. i 2. CRR-a.  Za sve kategorije izloženosti, izuzev kategorije izloženosti prema stanovništvu i slučajeva navedenih u članku 172. stavku 1. točki (e) drugoj rečenici CRR-a, institucija iskazuje broj pravnih subjekata/dužnika kojima se dodjeljuje zasebni rejting, bez obzira na broj različitih odobrenih kredita ili izloženosti.  U kategoriji izloženosti prema stanovništvu ili ako su različite izloženosti prema istom dužniku raspoređene u različite rejting-kategorije dužnika u skladu s člankom 172. stavkom 1. točkom (e) drugom rečenicom CRR-a u ostalim kategorijama izloženosti, institucije iskazuju broj izloženosti koje su odvojeno raspoređene u određenu rejting-kategoriju ili skup. Ako se primjenjuje članak 172. stavak 2. CRR-a, dužnik se može uzeti u obzir u više od jedne rejting-kategorije.  Budući da je predmet ovog stupca element strukture rejting-sustava, on se odnosi na originalnu izloženost prije konverzijskih faktora koja je raspoređena u svaku rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti, ne uzimajući u obzir učinak tehnika smanjenja kreditnog rizika (posebno učinak ponovne raspodjele). |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Upute |
| 010 | **UKUPNE IZLOŽENOSTI** |
| 015 | **od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove**  Ovdje se iskazuju samo izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 501. CRR-a. |
| 020-060 | RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI: |
| 020 | **Bilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku**  Imovina iz članka 24. CRR-a koja nije uključena u neku drugu kategoriju.  Izloženosti, koje su bilančne stavke i koje su uključene kao transakcije financiranja vrijednosnim papirima, izvedenice i transakcije s dugim rokom namire ili iz netiranja između različitih kategorija proizvoda, iskazuju se u redcima 040 – 060 te se, stoga, ne iskazuju u ovom retku.  Slobodne isporuke u skladu s člankom 379. stavkom 1. CRR-a (ako nisu odbijene) nisu bilančne stavke, ali se ipak iskazuju u ovom retku.  Izloženosti koje proizlaze iz imovine uplaćene središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 91. CRR-a i izloženosti jamstvenog fonda u skladu s člankom 4. točkom 89. CRR-a uključuju se ako nisu iskazane u retku 030. |
| 030 | **Izvanbilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku**  Izvanbilančnim pozicijama obuhvaćene su stavke navedene u Prilogu I. CRR-a.  Izloženosti, koje su izvanbilančne stavke i koje su uključene kao transakcije financiranja vrijednosnim papirima, izvedenice i transakcije s dugim rokom namire ili iz netiranja između različitih kategorija proizvoda, iskazuju se u redcima 040 – 060 te se, stoga, ne iskazuju u ovom retku.  Izloženosti koje proizlaze iz imovine uplaćene središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 91. CRR-a i izloženosti jamstvenog fonda u skladu s člankom 4. točkom 89. CRR-a uključuju se ako se smatraju izvanbilančnim stavkama. |
| 040-060 | Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane |
| 040 | Transakcije financiranja vrijednosnim papirima  Transakcije financiranja vrijednosnim papirima, kako su definirane u stavku 17. dokumenta Bazelskog odbora „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” uključuju: i. repo ugovore i obratne repo ugovore definirane u članku 4. točki 82. CRR-a te transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane i ii. maržne kredite kako su definirani u članku 272. točki 3. CRR-a.  Transakcije financiranja vrijednosnim papirima, koje su uključene u netiranje između različitih kategorija proizvoda i stoga iskazane u retku 060 ne iskazuju se u ovom retku. |
| 050 | **Izvedenice**  i transakcije s dugim rokom namire  Izvedenicama su obuhvaćeni ugovori navedeni u Prilogu II. CRR-u. Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire koje su uključene u netiranje između različitih kategorija proizvoda i stoga iskazane u retku 060 ne iskazuju se u ovom retku. |
| 060 | **iz netiranja između različitih kategorija proizvoda**  Vidjeti upute za obrazac CR SA. |
| 070 | **IZLOŽENOSTI RASPOREĐENE U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI: UKUPNO**  Za izloženosti prema trgovačkim društvima, institucijama te središnjim državama i središnjim bankama vidjeti članak 142. stavak 1. točku 6. i članak 170. stavak 1. točku (c) CRR-a.  Za izloženosti prema stanovništvu vidjeti članak 170. stavak 3. točku (b) CRR-a. Za izloženosti koje proizlaze iz otkupljenih potraživanja vidjeti članak 166. stavak 6. CRR-a.  Izloženosti za razrjeđivački rizik otkupljenih potraživanja ne iskazuju se prema rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti i iskazuju se u retku 180.  Ako institucija upotrebljava veliki broj rejting-kategorija ili skupova, s nadležnim tijelima može se dogovoriti iskazivanje smanjenog broja rejting-kategorija ili skupova.  Ne upotrebljava se rejting-skala. Umjesto toga, institucije određuju skalu koju će same upotrebljavati. |
| 080 | **KRITERIJI RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA: UKUPNO**  Članak 153. stavak 5. CRR-a To se primjenjuje samo na kategorije izloženosti prema trgovačkim društvima, institucijama te središnjim državama i središnjim bankama. |
| 090-150 | RAŠČLAMBA PREMA PONDERIMA RIZIKA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S KRITERIJIMA RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA |
| 120 | Od čega: u kategoriji 1  Članak 153. stavak 5. tablica 1. CRR-a |
| 160 | ALTERNATIVNI TRETMAN: OSIGURANO NEKRETNINOM  Članak 193. stavci 1. i 2., članak 194. stavci od 1. do 7. i članak 230. stavak 3. CRR-a. |
| 170 | IZLOŽENOSTI NA OSNOVI SLOBODNIH ISPORUKA ZA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA U SKLADU S ALTERNATIVNIM PRISTUPOM ILI 100 % I OSTALE IZLOŽENOSTI NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA  Izloženosti na osnovi slobodnih isporuka za koje se primjenjuje alternativni tretman iz članka 379. stavka 2. prvog podstavka, zadnje rečenice CRR-a ili za koje se primjenjuje ponder rizika 100 % u skladu s člankom 379. stavkom 2. zadnjim podstavkom CRR-a. Kreditne izvedenice bez rejtinga na osnovi „n-tog” nastanka statusa neispunjavanja obveza iz članka 153. stavka 8. CRR-a i sve ostale izloženosti na koje se primjenjuju ponderi rizika i koje nisu uključene u drugim redcima iskazuju se u ovom retku. |
| 180 | RAZRJEĐIVAČKI RIZIK: UKUPNA OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA  Vidjeti članak 4. točku 53. CRR-a za definiciju razrjeđivačkog rizika. Za izračun pondera rizika za razrjeđivački rizik vidjeti članak 157. stavak 1. CRR-a.  U skladu s člankom 166. stavkom 6. CRR-a vrijednost izloženosti otkupljenih potraživanja preostali je iznos umanjen za iznose izloženosti ponderirane rizikom za razrjeđivački rizik prije smanjenja kreditnog rizika. |

3.3.4. C 08.02 – Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (raščlamba prema rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti (obrazac CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Upute |
| 005 | **Rejting-kategorija dužnika (identifikator retka)**  Ovo je identifikator retka koji je jedinstven za svaki redak pojedinog lista tablice. Navodi se numeričkim redoslijedom 1, 2, 3 itd. |
| 010-300 | Upute za svaki od ovih stupaca jednake su uputama za odgovarajuće brojevima označene stupce u tablici CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Upute |
| 010-001 – 010-NNN | Vrijednosti iskazane u ovim stupcima moraju se odrediti od najniže do najviše u skladu s PD-om raspoređenim u rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. PD dužnika sa statusom neispunjavanja obveza iznosi 100 %. Izloženosti na koje se primjenjuje alternativni tretman za kolateral u obliku nekretnine (dostupan samo ako se ne upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a) ne raspoređuju se u skladu s PD-om dužnika i ne iskazuju se u ovom obrascu. |

3.4. Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: Informacije s geografskom raščlambom

79. Sve institucije dostavljaju informacije agregirane na ukupnoj razini. Nadalje, institucije koje ispunjavaju prag određen u članku 5. stavku (a) točki 4. ove Uredbe dostavljaju informacije o matičnoj državi te o svakoj drugoj državi raščlanjene prema zemlji. Prag se primjenjuje samo na tablicu 1. i tablicu 2. Izloženosti prema nadnacionalnim organizacijama raspoređuju se na geografsko područje „ostale zemlje”.

80. Pojam „boravište dužnika” odnosi se na zemlju u kojoj je osnovan dužnik. Taj se koncept može primijeniti na osnovi neposrednog dužnika i krajnjeg rizika. Stoga se tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene može promijeniti raspodjela izloženosti prema zemlji. Izloženosti prema nadnacionalnim organizacijama ne raspoređuju se na zemlju boravišta institucije, već na geografsko područje „Ostale zemlje”, neovisno o kategoriji izloženosti u koju se raspoređuje izloženost prema nadnacionalnim organizacijama.

81. Podaci o „originalnoj izloženosti prije konverzijskih faktora” iskazuju se uz upućivanja na zemlju boravišta neposrednog dužnika. Podaci o „vrijednosti izloženosti” i „iznosima izloženosti ponderiranima rizikom” iskazuju se prema zemlji boravišta krajnjeg dužnika.

3.4.1. C 09.01 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom (CR GB 1)

3.4.1.1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 010 | **ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Ista definicija kao za stupac 010 obrasca CR SA |
| 020 | **Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza**  Originalna izloženost prije konverzijskih faktora za izloženosti koje su raspoređene kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” i za izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza koje se raspoređuju u kategoriju „izloženosti visokorizične stavke” i „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja”.  U navedenoj se „bilješci” daju dodatne informacije o strukturi dužnika kategorije izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza. Izloženosti raspoređene u kategoriju „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” u skladu s člankom 112. točkom (j) CRR-a iskazuju se kada bi se dužnici morali iskazati ako te izloženosti ne bi bile raspoređene u kategorije „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza”.  Ta je informacija „bilješka” i stoga ne utječe na izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kategorija izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza”, izloženosti „visokorizične stavke” i „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja” u skladu s člankom 112. točkama (j), (k) i (p) CRR-a. |
| 040 | **Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja**  Iznos originalnih izloženosti koje su prenesene u kategoriju izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” tijekom 3-mjesečnog razdoblje od posljednjeg referentnog datuma izvješćivanja iskazuje se u odnosu na kategoriju izloženosti kojoj je dužnik originalno pripadao. |
| 050 | **Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik**  Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a.  Ova stavka uključuje opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik koji ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital, prije primjene gornje granice iz članka 62. točke (c) CRR-a.  Iznos koji je potrebno iskazati nije umanjen za porezne učinke. |
| 055 | **Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik**  Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a. |
| 060 | **Otpisi**  Otpisi uključuju smanjenja umanjene vrijednosti financijske imovine izravno priznate u dobiti ili gubitku [MSFI 7.B5.(d).(i)] i smanjenja iznosa ispravaka vrijednosti umanjene financijske imovine [MSFI 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **Ispravci vrijednosti za kreditni rizik/otpisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza**  Zbroj ispravaka vrijednosti i otpisa za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” tijekom 3-mjesečnog razdoblja od posljednjeg podnošenja podataka |
| 075 | **Vrijednost izloženosti**  Ista definicija kao za stupac 200 obrasca CR SA |
| 080 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove**  Ista definicija kao za stupac 215 obrasca CR SA |
| 090 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove**  Ista definicija kao za stupac 220 obrasca CR SA |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010 | Središnje države ili središnje banke  Članak 112. točka (a) CRR-a. | |
| 020 | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave  Članak 112. točka (b) CRR-a. | |
| 030 | Subjekti javnog sektora  Članak 112. točka (c) CRR-a | |
| 040 | Multilateralne razvojne banke  Članak 112. točka (d) CRR-a. | |
| 050 | Međunarodne organizacije  Članak 112. točka (e) CRR-a. | |
| 060 | Institucije  Članak 112. točka (f) CRR-a. | |
| 070 | Trgovačka društva  Članak 112. točka (g) CRR-a | |
| 075 | od čega: MSP  Ista definicija kao za redak 020 obrasca CR SA | |
| 080 | Stanovništvo  Članak 112. točka (h) CRR-a | |
| 085 | od čega: MSP  Ista definicija kao za redak 020 obrasca CR SA | |
| 090 | Osigurane nekretninama  Članak 112. točka (i) CRR-a. | |
| 095 | od čega: MSP  Ista definicija kao za redak 020 obrasca CR SA | |
| 100 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza  Članak 112. točka (j) CRR-a. | |
| 110 | **Visokorizične stavke**  Članak 112. točka (k) CRR-a. | |
| 120 | Pokrivene obveznice  Članak 112. točka (l) CRR-a. | |
| 130 | Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom  Članak 112. točka (n) CRR-a | |
| 140 | Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)  Članak 112. točka (o) CRR-a | |
| 150 | Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja  Članak 112. točka (p) CRR-a. | |
| 160 | Ostale izloženosti  Članak 112. točka (q) CRR-a. | |
| 170 | Ukupne izloženosti | |

3.4.2. C 09.02 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika: Izloženosti u skladu s IRB pristupom (CR GB 2)

3.4.2.1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** |  |
| 010 | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA  Ista definicija kao za stupac 020 obrasca CR IRB |
| 030 | **Od čega sa statusom neispunjavanja obveza**  Vrijednost originalne izloženosti za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” u skladu s člankom 178. CRR-a. |
| 040 | **Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja**  Iznos originalnih izloženosti koje su prenesene u kategoriju izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” tijekom 3-mjesečnog razdoblje od posljednjeg referentnog datuma izvješćivanja iskazuje se u odnosu na kategoriju izloženosti kojoj je dužnik originalno pripadao. |
| 050 | **Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik**  Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a |
| 055 | **Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik**  Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a. |
| 060 | **Otpisi**  Otpisi uključuju smanjenja umanjene vrijednosti financijske imovine izravno priznate u dobiti ili gubitku [MSFI 7.B5.(d).(i)] i smanjenja iznosa ispravaka vrijednosti umanjene financijske imovine [MSFI 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **Ispravci vrijednosti za kreditni rizik/otpisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza**  Zbroj ispravaka vrijednosti za kreditni rizik i otpisa za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” tijekom 3-mjesečnog razdoblja od posljednjeg podnošenja podataka |
| 080 | INTERNI REJTING-SUSTAV / PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)  Ista definicija kao za stupac 010 obrasca CR IRB |
| 090 | **PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)**  Ista definicija kao za stupce 230 i 240 obrasca CR IRB: prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%) odnosi se na sve izloženosti, uključujući izloženosti prema velikim subjektima financijskog sektora i nereguliranim financijskim subjektima. Primjenjuju se odredbe članka 181. stavka 1. točke (h) CRR-a.  Podaci se ne iskazuju za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja iz članka 153. stavka 5. |
| 100 | **Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza**  LGD ponderiran visinom izloženosti za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” u skladu s člankom 178. CRR-a |
| 105 | **Vrijednost izloženosti**  Ista definicija kao za stupac 110 obrasca CR IRB |
| 110 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove**  Ista definicija kao za stupac 255 obrasca CR IRB |
| 120 | **Od čega sa statusom neispunjavanja obveza**  Iznos izloženosti ponderiran rizikom za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” u skladu s člankom 178. CRR-a. |
| 125 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove**  Ista definicija kao za stupac 260 obrasca CR IRB |
| 130 | **IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA**  Ista definicija kao za stupac 280 obrasca CR IRB |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** |  |
| 010 | **Središnje banke i središnje države**  (članak 147. stavak 2. točka (a) CRR-a) |
| 020 | **Institucije**  (članak 147. stavak 2. točka (b) CRR-a) |
| 030 | **Trgovačka društva**  (sva trgovačka društva u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c)) |
| 042 | **Od čega: specijalizirano financiranje (isključujući specijalizirano financiranje koje podliježe kriterijima raspoređivanja)**  (članak 147. stavak 8. točka (a) CRR-a)  Podaci se ne iskazuju za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja iz članka 153. stavka 5. |
| 045 | **Od čega: specijalizirano financiranje koje podliježe kriterijima raspoređivanja**  Članak 147. stavak 8. točka (a) i članak 153. stavak 5. CRR-a |
| 050 | **Od čega: MSP**  (članak 147. stavak 2. točka (c) CRR-a) |
| 060 | **Stanovništvo**  Sve izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) |
| 070 | **Stanovništvo – osigurane nekretninom**  Izloženosti obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a koje su osigurane nekretninom. |
| 080 | **MSP**  Izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) u vezi s člankom 153. stavkom 3. CRR-a koje su osigurane nekretninom. |
| 090 | **Osobe koje nisu MSP-ovi**  Izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a koje su osigurane nekretninom. |
| 100 | **Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti**  (članak 147. stavak 2. točka (d) u vezi s člankom 154. stavkom 4. CRR-a). |
| 110 | **Ostale izloženosti prema stanovništvu**  Ostale izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) koje nisu iskazane u redcima 070 – 100. |
| 120 | **MSP**  Ostale izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) u vezi s člankom 153. stavkom 3. CRR-a. |
| 130 | **Osobe koje nisu MSP-ovi**  Ostale izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a. |
| 140 | **Vlasnička ulaganja**  Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (e) CRR-a. |
| 150 | **Ukupne izloženosti** |

3.4.3. C 09.04 – Raščlamba relevantnih kreditnih izloženosti za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja prema zemlji i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (CCB)

3.4.3.1. Opće napomene

82. Cilj je ove tablice da se dobije više informacija o elementima protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju. Potrebne informacije odnose se na kapitalne zahtjeve utvrđene u skladu s dijelom trećim, glavama II. i IV. CRR-a i geografski položaj za kreditne izloženosti, sekuritizacijske izloženosti i izloženosti iz knjige trgovanja relevantne za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju u skladu s člankom 140. CRD-a (relevantne kreditne izloženosti).

83. Informacije u obrascu C 09.04 iskazuju se za stavku „ukupne” relevantne kreditne izloženosti u svim državama u kojima se nalaze te izloženosti i pojedinačno za svaku državu u kojima se nalaze relevantne kreditne izloženosti. Ukupne vrijednosti te informacije o svakoj državi iskazuju se zasebno.

84. Prag određen u članku 5. stavku (a) točki 4. ove Uredbe ne primjenjuje se na izvješćivanje o ovoj raščlambi.

85. Kako bi se utvrdio geografski položaj, izloženosti se raspoređuju na osnovi položaja neposrednog dužnika kako je predviđeno Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1152/2014 оd 4. lipnja 2014. u pogledu regulatornih tehničkih standarda za utvrđivanje geografskog položaja relevantnih kreditnih izloženosti za izračun stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnih za instituciju. Stoga se tehnikama smanjenja kreditnog rizika ne mijenja raspodjela izloženosti prema geografskom položaju za potrebe izvješćivanja o informacijama utvrđenima u ovom obrascu.

3.4.3.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** |  |
| 010 | **Iznos**  Vrijednost relevantnih kreditnih izloženosti i s njima povezanih kapitalnih zahtjeva utvrđenih u skladu s uputama za odgovarajući redak. |
| 020 | **Postotak** |
| 030 | **Kvalitativne informacije**  Informacije se iskazuju samo za zemlju boravišta institucije (zemlju koja odgovara njezinoj matičnoj državi članici) i „ukupno” za sve zemlje.  Institucije iskazuju {y} ili {n} u skladu s uputama za odgovarajući redak. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** |  |
| 010-020 | **Relevantne kreditne izloženosti – kreditni rizik**  Relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a. |
| 010 | **Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom**  Vrijednost izloženosti utvrđena u skladu s člankom 111. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a.  Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu sa standardiziranim pristupom isključuje se iz ovog retka i iskazuje se u retku 050. |
| 020 | **Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom**  Vrijednost izloženosti utvrđena u skladu s člankom 166. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a.  Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu s IRB pristupom isključuje se iz ovog retka i iskazuje se u retku 060. |
| 030-040 | **Relevantne kreditne izloženosti – tržišni rizik**  Relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a. |
| 030 | **Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirane pristupe**  Zbroj neto dugih i kratkih pozicija, u skladu s člankom 327. CRR-a, u relevantnim kreditnim izloženostima definiranima u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a na temelju dijela trećeg glave IV. poglavlja 2. CRR-a:  - izloženosti prema dužničkim instrumentima osim sekuritizacija,  - izloženosti prema sekuritizacijskim pozicijama u knjizi trgovanja,  - izloženosti prema korelacijskim portfeljima namijenjenima trgovanju,  - izloženosti prema vlasničkim vrijednosnim papirima i  - izloženosti prema CIU-ovima ako se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s člankom 348. CRR-a. |
| 040 | **Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja u skladu s pristupom internih modela**  Za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a na temelju dijela trećeg glave IV. poglavlja 2. CRR-a, iskazuje se zbroj sljedećeg:  - fer vrijednosti neizvedenih pozicija koje predstavljaju relevantne kreditne izloženosti kako je definirano u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a, utvrđeno na temelju članka 104. CRR-a.  - zamišljene vrijednosti izvedenica koje predstavljaju relevantne kreditne izloženosti kako je definirano u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a. |
| 050-060 | **Relevantne kreditne izloženosti – sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje**  Relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a. |
| 050 | **Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu sa standardiziranim pristupom**  Vrijednost izloženosti utvrđena u skladu s člankom 246. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a. |
| 060 | **Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu s IRB pristupom**  Vrijednost izloženosti utvrđena u skladu s člankom 246. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a. |
| 070-110 | **Kapitalni zahtjevi i ponderi** |
| 070 | **Ukupni kapitalni zahtjevi za protuciklički zaštitni sloj kapitala**  Zbroj redaka 080, 090 i 100. |
| 080 | **Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – kreditni rizik**  Kapitalni zahtjevi utvrđeni u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima od 1. do 4. i poglavljem 6. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 104. stavkom 4. točkom (a) CRD-a u dotičnoj zemlji.  Kapitalni zahtjevi za sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje isključuju se iz ovog retka i iskazuje se u retku 100.  Kapitalni zahtjevi iznose 8 % iznosa izloženosti ponderirane rizikom utvrđenog u skladu s odredbama dijela trećeg glave II. poglavlja od 1. do 4. i poglavlja 6. CRR-a. |
| 090 | **Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – tržišni rizik**  Kapitalni zahtjevi utvrđeni u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 2. CRR-a za specifični rizik ili u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. CRR-a za rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijski rizik relevantnih kreditnih izloženosti, definiranih u skladu s člankom 104. stavkom 4. točkom (b) CRD-a u dotičnoj zemlji.  Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti na temelju okvira tržišnog rizika uključuju među ostalim kapitalne zahtjeve za sekuritizacijske pozicije na temelju dijela trećeg, glave IV., poglavlja 2. CRR-a i kapitalne zahtjeve za izloženosti subjekata za zajednička ulaganja utvrđenih u skladu s člankom 348. CRR-a. |
| 100 | **Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje**  Kapitalni zahtjevi utvrđeni u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 104. stavkom 4. točkom (c) CRD-a u dotičnoj zemlji.  Kapitalni zahtjevi iznose 8 % iznosa izloženosti ponderirane rizikom utvrđenog u skladu s odredbama dijela trećeg glave II. poglavlja 5. CRR-a. |
| 110 | **Ponderi kapitalnih zahtjeva**  Ponder koji se primjenjuje na stopu protucikličkog zaštitnog sloja u svakoj zemlji izračunava se kao omjer kapitalnih zahtjeva utvrđeno kako slijedi:  1. Brojnik: ukupni kapitalni zahtjevi koji se odnose na relevantne kreditne izloženosti u dotičnoj zemlji [redak 070; stupac 010 u obrascu za zemlju],  2. Nazivnik: ukupni kapitalni zahtjevi koji se odnose na sve kreditne izloženosti relevantne za izračun protucikličkog zaštitnog sloja u skladu s člankom 140. stavkom 4. CRD-a [redak 070; stupac 010; „Ukupno”].  Informacije o ponderima kapitalnih zahtjeva ne iskazuju se pod „ukupno” za sve zemlje. |
| 120-140 | **Stope protucikličkog zaštitnog sloja** |
| 120 | **Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je odredilo imenovano tijelo**  Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je za tu državu odredilo imenovano tijelo te države u skladu s člancima 136., 137., 138. i 139. CRD-a.  Ovaj se redak ne treba popunjavati ako za dotičnu državu imenovano tijelo te države nije utvrdilo stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.  Ne iskazuju se stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koje je odredilo imenovano tijelo, ali koje nisu još primjenjive u dotičnoj državi na referentni izvještajni datum.  Informacije o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je odredilo imenovano tijelo ne iskazuju se pod „ukupno” za sve zemlje. |
| 130 | **Stopa protucikličkog zaštitnog sloja primjenjiva na zemlju institucije**  Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala primjenjiva na dotičnu zemlju koju je za tu zemlju odredilo imenovano tijelo zemlje boravišta institucije u skladu s člancima 137., 138. i 139. te člankom 140. stavcima 1., 2. i 3. CRD-a. Ne iskazuju se stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koje nisu primjenjive na referentni izvještajni datum.  Informacije o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala primjenjivoj na dotičnu zemlju institucije ne iskazuju se pod „ukupno” za sve zemlje. |
| 140 | **Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju**  Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju, utvrđena u skladu s člankom 140. stavkom 1. CRD-a.  Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju izračunava se kao ponderirani prosjek stopa protucikličkog zaštitnog sloja koje se primjenjuju u zemljama u kojima se nalaze relevantne kreditne izloženosti institucije ili koje se primjenjuju za potrebe članka 140. na temelju članka 139. stavka 2. ili 3. CRD-a. Relevantna stopa protucikličkog zaštitnog sloja iskazuje se u [retku 120; stupcu 020; obrazac za zemlju], ili [retku 130; stupcu 020; obrazac za zemlju] kako je primjenjivo.  Ponder primjenjiv na stopu protucikličkog zaštitnog sloja u svakoj zemlji jednak je udjelu kapitalnih zahtjeva u ukupnim kapitalnim zahtjevima i iskazuje se u [retku 110; stupcu 020; obrascu za zemlju].  Informacije o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju iskazuju se samo pod „ukupno” za sve zemlje, a ne zasebno za svaku zemlju. |
| 150 - 160 | **Primjena praga od 2 %** |
| 150 | **Primjena praga od 2 % za opće kreditne izloženosti**  U skladu s člankom 2. stavkom 5. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1152/2014 inozemne opće kreditne izloženosti čija ukupna vrijednost ne premašuje 2 % ukupne vrijednosti općih kreditnih izloženosti, izloženosti iz knjige trgovanja i sekuritizacijskih izloženosti te institucije mogu se raspodijeliti na matičnu državu članicu institucije. Ukupne vrijednosti općih kreditnih izloženosti, izloženosti iz knjige trgovanja i sekuritizacijskih izloženosti izračunavaju se tako što se isključuju opće kreditne izloženosti raspoređene u skladu s člankom 2. stavkom 5. točkom (a) i člankom 2. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1152/2014.  Ako institucija upotrebljava tu derogaciju, navodi „y” u tablici za zemlju koja odgovara njezinoj matičnoj državi članici i pod „ukupno” za sve zemlje.  Ako institucija ne koristi tu derogaciju, navodi „n” u odgovarajućoj rubrici. |
| 160 | **Primjena praga od 2 % za izloženosti iz knjige trgovanja**  U skladu s člankom 3. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1152/2014 institucije mogu izloženosti iz knjige trgovanja raspodijeliti na matičnu državu članicu ako ukupna vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja ne premašuje 2 % njihovih ukupnih općih kreditnih izloženosti, izloženosti iz knjige trgovanja i sekuritizacijskih izloženosti.  Ako institucija upotrebljava tu derogaciju, navodi „y” u tablici za zemlju koja odgovara njezinoj matičnoj državi članici i pod „ukupno” za sve zemlje.  Ako institucija ne koristi tu derogaciju, navodi „n” u odgovarajućoj rubrici. |

3.5. C 10.01 i C 10.02 – Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima (CR EQU IRB 1 i CR EQU IRB 2)

3.5.1. Opće napomene

86. Obrazac CR EQU IRB sastoji se od dva obrasca: obrazac CR EQU IRB 1 sadržava opći pregled izloženosti u skladu s IRB pristupom kategorije izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja i različite metode izračuna ukupnih iznosa izloženosti riziku. Obrazac CR EQU IRB 2 sadržava raščlambu ukupnih izloženosti raspoređenih u rejting-kategorije dužnika u kontekstu PD/LGD pristupa. „CR EQU IRB” odnosi se na obrasce „CR EQU IRB 1” i „CR EQU IRB 2”, kako je primjenjivo, u sljedećim uputama.

87. Obrazac CR EQU IRB sadržava informacije o izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za kreditni rizik (članak 92. stavak 3. točka (a) CRR-a) u skladu s IRB metodom (dio treći glava II. poglavlje 3. CRR-a) za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja iz članka 147. stavka 2. točke (e) CRR-a.

88. U skladu s člankom 147. stavkom 6. CRR-a, sljedeće se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja:

(a) izloženosti koje nisu dužničke te predstavljaju podređeno rezidualno pravo na izdavateljevu imovinu ili prihod; ili

(b) dužničke izloženosti i drugi vrijednosni papiri, partnerstva, izvedenice ili drugi instrumenti čija je ekonomska bit slična izloženostima navedenima u točki (a).

89. U obrascu CR EQU IRB iskazuju se i subjekti za zajednička ulaganja koji se tretiraju u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja iz članka 152. CRR-a.

90. U skladu s člankom 151. stavkom 1. CRR-a, institucije dostavljaju obrazac CR EQU IRB ako primjenjuju jedan od tri pristupa iz članka 155. CRR-a:

- jednostavni pristup ponderiranja,

- PD/LGD pristup ili

- pristup internih modela.

Štoviše, institucije koje primjenjuju IRB pristup iskazuju u obrascu CR EQU IRB i iznose izloženosti ponderirane rizikom za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje podliježu tretmanu s fiksnim ponderom rizika (a da ih se pri tome ne tretira izričito u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja ili (privremeno ili stalno) izuzećem od primjene standardiziranog pristupa kreditnom riziku (npr. izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na koje se primjenjuje ponder rizika 250 % u skladu s člankom 48. stavkom 4. CRR-a, odnosno ponder rizika 370 % u skladu s člankom 471. stavkom 2. CRR-a)).

91. Sljedeća se potraživanja na osnovi vlasničkih ulaganja ne iskazuju u obrascu CR EQU IRB:

- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u knjizi trgovanja (ako institucije nisu izuzete od izračuna kapitalnih zahtjeva za pozicije iz knjige trgovanja u skladu s člankom 94. CRR-a).

- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje podliježu izuzeću od primjene standardiziranog pristupa (članak 150. CRR-a), uključujući:

- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje se nastavljaju priznavati u skladu s člankom 495. stavkom 1. CRR-a,

- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u subjekte čijim se kreditnim obvezama dodjeljuje ponder rizika 0 % u skladu sa standardiziranim pristupom, uključujući javno financirane subjekte kod kojih je moguća primjena pondera rizika 0 % (članak 150. stavak 1. točka (g) CRR-a),

- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja prema zakonodavnim programima za promicanje posebnih sektora gospodarstva koji osiguravaju institucijama značajne subvencije za ulaganje te uključuju neki oblik državnog nadzora i ograničenja za ulaganja vlasničkog kapitala (članak 150. stavak 1. točka (h) CRR-a),

- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u društva za pomoćne usluge čiji se iznosi izloženosti ponderirani rizikom mogu izračunati u skladu s tretmanom „ostale imovine” (u skladu s člankom 155. stavkom 1. CRR-a),

- potraživanja na osnovi vlasničkih ulaganja odbijena od regulatornog kapitala u skladu s člancima 46. i 48. CRR-a.

3.5.2. Upute za specifične pozicije (mogu se primijeniti na obrasce CR EQU IRB 1 i CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 005 | REJTING-KATEGORIJA DUŽNIKA (IDENTIFIKATOR RETKA)  Rejting-kategorija dužnika je identifikator retka i jedinstvena je za svaki redak u tablici. Navodi se numeričkim redoslijedom 1, 2, 3 itd. |
| 010 | INTERNI REJTING-SUSTAV  PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA (%)  Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup iskazuju u stupcu 010 vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) izračunanu u skladu s odredbama iz članka 165. stavka 1. CRR-a.  PD raspoređen u rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti iskazuje se u skladu s minimalnim zahtjevima utvrđenima u dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. odjeljku 6. CRR-a. Za svaku pojedinu rejting-kategoriju ili skup iskazuje se PD raspoređen u specifičnu rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Svi iskazani parametri rizika izvode se iz parametara rizika upotrijebljenih u internom rejting-sustavu koji je odobrilo nadležno tijelo.  Za vrijednosti koje odgovaraju agregiranju rejting-kategorija dužnika ili skupova izloženosti (npr. „ukupne izloženosti”) dostavlja se ponderirani prosjek izloženosti PD-ova raspoređenih u rejting-kategoriju dužnika ili skupove izloženosti uključen u agregiranje. Sve izloženosti, uključujući izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, potrebno je uzeti u obzir za potrebe izračuna izloženošću ponderiranog prosječnog PD-a. Za izračun izloženošću ponderiranog prosječnog PD-a, vrijednost izloženosti, uzimajući u obzir nematerijalnu kreditnu zaštitu (stupac 060), upotrebljava se za potrebe ponderiranja. |
| 020 | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA  U stupcu 020 institucije iskazuju vrijednost originalne izloženosti (prije konverzijskih faktora). U skladu s odredbama utvrđenima u članku 167. CRR-a, vrijednost izloženosti za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja računovodstvena je vrijednost preostala nakon primjene specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik. Vrijednost izloženosti za kategoriju izvanbilančnih izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja jest njihova nominalna vrijednost nakon specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik.  U stupac 020 institucije uključuju i izvanbilančne stavke iz Priloga I. CRR-u raspoređene u kategoriju izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja (npr. „neuplaćeni dio djelomično uplaćenih dionica”).  Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja ili PD/LGD pristup (iz članka 165. stavka 1.) uzimaju u obzir i odredbe o prijeboju iz članka 155. stavka 2. CRR-a. |
| 030-040 | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST  NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA  JAMSTVA  KREDITNE IZVEDENICE  Bez obzira na pristup koji je prihvaćen za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja, institucije mogu priznati nematerijalnu kreditnu zaštitu primljenu za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja (članak 155. stavci 2., 3. i 4. CRR-a). Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja ili PD/LGD pristup u stupcima 030 i 040 iskazuju iznos nematerijalne kreditne zaštite u obliku jamstava (stupac 030) ili kreditnih izvedenica (stupac 040) priznate u skladu s metodama određenima u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. CRR-a. |
| 050 | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST  ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA  (–) UKUPNI ODLJEVI  U stupcu 050 institucije iskazuju dio originalne izloženosti prije konverzijskih faktora pokriven nematerijalnom kreditnom zaštitom priznatom u skladu s metodama određenima u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. CRR-a. |
| 060 | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI  Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja ili PD/LGD pristup iskazuju u stupcu 060 vrijednosti izloženosti uzimajući u obzir učinke zamjene koji proizlaze iz nematerijalne kreditne zaštite (članak 155. stavci 2. i 3., članak 167. CRR-a).  Kao podsjetnik, u slučaju izvanbilančnih izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja, vrijednost izloženosti jest nominalna vrijednost preostala nakon primjene specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik (članak 167. CRR-a). |
| 070 | PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)  Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup iskazuju u stupcu 070 obrasca CR EQU IRB 2 izloženošću ponderirani prosjek LGD-ova raspoređenih u rejting-kategorije dužnika ili skupove izloženosti uključene u agregiranje; isto se primjenjuje za redak 020 obrasca CR EQU IRB. Vrijednost izloženosti, uzimajući u obzir nematerijalnu kreditnu zaštitu (stupac 060) upotrebljava se za izračun prosječnog LGD-a ponderiranog visinom izloženosti. Institucije uzimaju u obzir odredbe utvrđene u članku 165. stavku 2. CRR-a. |
| 080 | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM  Institucije iskazuju iznose izloženosti ponderirane rizikom u stupcu 080, izračunane u skladu s odredbama utvrđenima u članku 155. CRR-a.  Ako institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup nemaju dovoljno informacija za uporabu definicije nastanka statusa neispunjavanja obveza iz članka 178. CRR-a, ponderu rizika dodjeljuje se faktor prilagodbe od 1,5 pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (članak 155. stavak 3. CRR-a.)  U pogledu ulaznog parametra M (efektivno dospijeće) u funkciji izračuna pondera rizika, efektivno dospijeće koje se dodjeljuje izloženostima na osnovi vlasničkih ulaganja iznosi 5 godina (članak 165. stavak 3. CRR-a). |
| 090 | BILJEŠKA: IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA  U stupcu 090 institucije iskazuju iznos očekivanoga gubitka za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja izračunan u skladu s člankom 158. stavcima 4., 7., 8. i 9. CRR-a. |

92. U skladu s člankom 155. CRR-a, institucije mogu primijeniti različite pristupe (jednostavni pristup ponderiranja, PD/LGD pristup ili pristup internih modela) na različite portfelje ako interno upotrebljavaju te različite pristupe. Institucije iskazuju u obrascu CR EQU IRB 1 i iznose izloženosti ponderirane rizikom za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje podliježu fiksnom tretmanu ponderiranom rizikom (a da ih se pri tome ne tretira izričito u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja ili (privremeno ili stalno) izuzećem od primjene standardiziranog pristupa kreditnom riziku).

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| CR EQU IRB 1 – redak 020, | PD/LGD PRISTUP: UKUPNO  Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup (članak 155. stavak 3. CRR-a) iskazuju potrebne informacije u retku 020 obrasca CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – redci 050 – 090 | **JEDNOSTAVNI PRISTUP PONDERIRANJA: UKUPNO**  **RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S JEDNOSTAVNIM PRISTUPOM PONDERIRANJA PREMA PONDERIMA RIZIKA:**  Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja (članak 155. stavak 2. CRR-a) iskazuju potrebne informacije u skladu s karakteristikama odnosnih izloženosti u redcima od 050 do 090. |
| CR EQU IRB 1 – redak 100 | PRISTUP INTERNIH MODELA  Institucije koje primjenjuju pristup internih modela (članak 155. stavak 4. CRR-a) iskazuju potrebne informacije u retku 100. |
| CR EQU IRB 1 – redak 110 | IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA  Institucije koje primjenjuju IRB pristup iskazuju iznose izloženosti ponderirane rizikom za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje podliježu fiksnom tretmanu ponderiranom rizikom (a da ih se pri tome ne tretira izričito u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja ili (privremeno ili stalno) izuzećem od primjene standardiziranog pristupa kreditnom riziku). Na primjer,  - iznos izloženosti ponderiran rizikom za pozicije vlasničkih ulaganja u subjekte financijskog sektora koje se tretiraju u skladu s člankom 48. stavkom 4. CRR-a, te  - pozicije vlasničkih ulaganja s ponderom rizika 370 % u skladu s člankom 471. stavkom 2. CRR-a iskazuju se u retku 110. |
| CR EQU IRB 2 | RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S PD/LGD PRISTUPOM PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA:  Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup (članak 155. stavak 3. CRR-a) iskazuju potrebne informacije u obrascu CR EQU IRB 2.  U slučaju kada institucije koje upotrebljavaju PD/LGD pristup primjenjuju jedinstveni rejting-sustav ili mogu izvješćivati u skladu s internom rejting-skalom, u obrascu CR EQU IRB 2 iskazuju rejting-kategorije ili skupove povezane s tim jedinstvenim rejting-sustavom / jedinstvenom rejting-skalom. U svim ostalim slučajevima različiti rejting-sustavi spajaju se i određuju u skladu sa sljedećim kriterijima: Rejting-kategorije dužnika ili skupovi izloženosti različitih rejting-sustava grupiraju se i određuju od nižeg PD-a raspoređenog u svaku rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti prema višem. |

3.6. C 11.00 – Rizik namire/isporuke (CR SETT)

3.6.1. Opće napomene

93. U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o transakcijama iz knjige trgovanja i transakcijama iz knjige pozicijama kojima se ne trguje koje nisu namirene nakon datuma dospijeća te kapitalnim zahtjevima za rizik namire u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom ii. i člankom 378. CRR-a.

94. U obrascu CR SETT institucije iskazuju informacije o riziku namire/isporuke u vezi s dužničkim i vlasničkim instrumentima, stranim valutama i robi koje drže u svojoj knjizi trgovanja ili knjizi pozicija kojima se ne trguje.

95. U skladu s člankom 378. CRR-a, repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj strani ili od druge strane u vezi s dužničkim, vlasničkim, deviznim i robnim instrumentima ne podliježu riziku namire/isporuke. Međutim, potrebno je napomenuti da izvedenice i transakcije s dugim rokom namire koje nisu namirene nakon datuma dospijeća ipak podliježu kapitalnim zahtjevima za rizik namire/isporuke kako je određeno u članku 378. CRR-a.

96. U slučaju nenamirenih transakcija nakon datuma dospijeća, institucije izračunavaju razliku u cijeni kojoj su izložene. To je razlika između ugovorene cijene namire za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njezine sadašnje tržišne vrijednosti, u slučaju kada je ta razlika gubitak za instituciju.

97. Institucije množe tu razliku odgovarajućim faktorom iz tablice 1. iz članka 378. CRR-a kako bi se odredili odgovarajući kapitalni zahtjevi.

98. U skladu s člankom 92. stavkom 4. točkom (b), kapitalni zahtjevi za rizik namire/isporuke množe se sa 12,5 kako bi se izračunao iznos izloženosti riziku.

99. Potrebno je napomenuti da kapitalni zahtjevi za slobodne isporuke iz članka 379. CRR-a nisu u opsegu obrasca CR SETT; potonji se iskazuju u obrascima za kreditni rizik (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 010 | TRANSAKCIJE KOJE NISU NAMIRENE PO CIJENI NAMIRE  U skladu s člankom 378. CRR-a, institucije iskazuju u ovom stupcu 010 transakcije koje nisu namirene nakon datuma dospijeća po odgovarajućim dogovorenim cijenama namire.  Sve transakcije koje nisu namirene uključuju se u ovom stupcu 010, bez obzira na to jesu li na dobitku ili gubitku nakon datuma namire. |
| 020 | IZLOŽENOST NA OSNOVI RAZLIKE U CIJENI ZBOG TRANSAKCIJA KOJE NISU NAMIRENE  U skladu s člankom 378. CRR-a, institucije u stupcu 020 iskazuju razliku u cijeni između dogovorene cijene namire i njezine sadašnje tržišne vrijednosti za predmetni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument, u slučaju kada je ta razlika gubitak za instituciju.  Samo se transakcije s gubitkom koje nisu namirene nakon datuma namire iskazuju u stupcu 020 |
| 030 | KAPITALNI ZAHTJEVI  Institucije iskazuju u stupcu 030 kapitalne zahtjeve izračunane u skladu s člankom 378. CRR-a. |
| 040 | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU NAMIRE  U skladu s člankom 92. stavkom 4. točkom (b) CRR-a, institucije množe svoje kapitalne zahtjeve iskazane u stupcu 030 sa 12,5 kako bi dobile iznos izloženosti riziku namire. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010 | Ukupne transakcije koje nisu namirene u knjizi pozicija kojima se ne trguje  Institucije iskazuju u retku 010 agregirane informacije koje se odnose na rizik namire/isporuke iz knjige pozicija kojima se ne trguje (u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom ii. i člankom 378. CRR-a).  Institucije iskazuju u 010/010 agregirani zbroj transakcija koje nisu namirene nakon datuma dospijeća po odgovarajućim dogovorenim cijenama namire.  Institucije iskazuju u 010/020 agregirane informacije o izloženosti na osnovi razlike u cijeni zbog transakcija s gubitkom koje nisu namirene.  Institucije iskazuju u 010/030 agregirane kapitalne zahtjeve koji proizlaze iz utvrđivanja kapitalnih zahtjeva za transakcije koje nisu namirene množenjem „razlike u cijeni” iskazane u stupcu 020 odgovarajućim faktorom temeljenim na broju radnih dana nakon datuma namire (kategorije iz tablice 1. iz članka 378. CRR-a). |
| od 020 do 060 | Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0 %)  Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 8 %)  Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50 %)  Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 dana (faktor 75 %)  Transakcije koje nisu namirene 46 dana ili više (faktor 100 %)  Institucije iskazuju informacije koje se odnose na rizik namire/isporuke za knjigu pozicija kojima se ne trguje u skladu s kategorijama iz tablice 1. iz članka 378. CRR-a u redcima od 020 do 060.  Nikakvi kapitalni zahtjevi za rizik namire/isporuke nisu potrebni za transakcije koje nisu namirene manje od 5 radnih dana nakon datuma namire. |
| 070 | Ukupne transakcije koje nisu namirene u knjizi trgovanja  Institucije iskazuju u retku 070 agregirane informacije koje se odnose na rizik namire/isporuke iz knjige trgovanja (u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom ii. i člankom 378. CRR-a).  Institucije iskazuju u 070/010 agregirani zbroj transakcija koje nisu namirene nakon datuma dospijeća po odgovarajućim dogovorenim cijenama namire.  Institucije iskazuju u 070/020 agregirane informacije o izloženosti na osnovi razlike u cijeni zbog transakcija s gubitkom koje nisu namirene.  Institucije iskazuju u 070/030 agregirane kapitalne zahtjeve koji proizlaze iz utvrđivanja kapitalnih zahtjeva za transakcije koje nisu namirene množenjem „razlike u cijeni” iskazane u stupcu 020 odgovarajućim faktorom temeljenim na broju radnih dana nakon datuma namire (kategorije iz tablice 1. iz članka 378. CRR-a). |
| od 080 do 120 | Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0 %)  Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 8 %)  Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50 %)  Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 dana (faktor 75 %)  Transakcije koje nisu namirene 46 dana ili više (faktor 100 %)  Institucije iskazuju informacije koje se odnose na rizik namire/isporuke za knjigu trgovanja u skladu s kategorijama iz tablice 1. iz članka 378. CRR-a u redcima od 080 do 120.  Nikakvi kapitalni zahtjevi za rizik namire/isporuke nisu potrebni za transakcije koje nisu namirene manje od 5 radnih dana nakon datuma namire. |

3.7. C 12.00 – Kreditni rizik: sekuritizacija – standardizirani pristup kapitalnim zahtjevima (CR SEC SA)

3.7.1. Opće napomene

100. Informacije u ovom obrascu dostavljaju se za sve sekuritizacije za koje je priznat prijenos značajnog rizika i u kojima je institucija koja izvješćuje uključena u sekuritizaciju koja se tretira u skladu sa standardiziranim pristupom. Na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019. sekuritizacije čiji se iznos izloženosti ponderiran rizikom određuje na temelju revidiranog sekuritizacijskog okvira ne iskazuju se u ovom obrascu, već u obrascu C 02.00. Isto tako, na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019. sekuritizacijske pozicije, na koje se primjenjuje ponder rizika od 1250 % u skladu s revidiranim sekuritizacijskim okvirom i koje se odbijaju od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom ii. CRR-a, ne iskazuju se u ovom obrascu, već u obrascu C 01.00.

100a. Za potrebe ovog obrasca sva upućivanja na članke iz dijela trećeg glave II. poglavlja 5. CRR-a smatraju se upućivanjima na CRR u verziji primjenjivoj na dan 31. prosinca 2018.

100b. Informacije koje je potrebno iskazati ovise o ulozi institucije u kontekstu sekuritizacije. Kao takve, specifične izvještajne stavke mogu se primjenjivati na inicijatore, sponzore i investitore.

101. U obrascu CR SEC SA prikupljaju se zajedničke informacije o tradicionalnim i sintetskim sekuritizacijama koje se drže u knjizi pozicija kojima se ne trguje, kako su definirane u članku 242. stavcima 10. i 11. CRR-a.

3.7.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 010 | **UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI**  Institucije inicijatori moraju iskazati preostali iznos na izvještajni datum svih trenutačnih sekuritiziranih izloženosti iniciranih u sekuritizacijskoj transakciji, bez obzira na to tko drži pozicije. Kao takve, iskazuju se bilančne sekuritizacijske pozicije (npr. obveznice, podređeni krediti) te izvanbilančne sekuritizacijske pozicije i izvedenice (npr. podređene kreditne linije, likvidnosne linije, kamatni ugovori o razmjeni, ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza itd.) koje su inicirane u sekuritizaciji.  U slučaju tradicionalnih sekuritizacija kada inicijator ne drži nijednu poziciju, inicijator ne uzima u obzir tu sekuritizaciju u izvješćivanju u obrascu CE SEC SA ili CR SEC IRB. U tu svrhu sekuritizacijske pozicije koje drži inicijator uključuju odredbe o prijevremenoj isplati pri sekuritizaciji obnovljivih izloženosti, kako su definirane u članku 242. stavku 12. CRR-a. |
| 020-040 | **SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI**  U skladu s odredbama članaka 249. i 250. CRR-a, kreditna zaštita sekuritiziranih izloženosti iskazuje se kao da nema ročne neusklađenosti. |
| 020 | **(–) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (CVA)**  Detaljan postupak izračuna vrijednosti kolaterala korigirane korektivnim faktorom (CVA) za koju se očekuje da će se iskazati u ovom stupcu utvrđen je u članku 223. stavku 2. CRR-a. |
| 030 | **(–) UKUPNI ODLJEVI: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G\*)**  U skladu s općim pravilom za „priljeve” i „odljeve”, iznosi koji se iskazuju u ovom stupcu pojavljuju se kao „priljevi” u odgovarajućem obrascu za kreditni rizik (CR SA ili CR IRB) i kategoriji izloženosti relevantnoj za pružatelja zaštite (tj. treću stranu kojoj se tranša prenosi nematerijalnom kreditnom zaštitom).  Postupak izračuna „valutnog rizika” – prilagođenog nominalnog iznosa kreditne zaštite (G\*) utvrđen je u članku 233. stavku 3. CRR-a. |
| 040 | **ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVNO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE**  Sve tranše koje su zadržane ili ponovno kupljene, npr. zadržane pozicije prvoga gubitka iskazuju se sa svojim nominalnim iznosom.  Učinak nadzornih korektivnih faktora u kreditnoj zaštiti ne uzima se u obzir pri izračunu zadržanog ili ponovno kupljenog iznosa kreditne zaštite. |
| 050 | **SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Sekuritizacijske pozicije koje drži institucija koja izvješćuje, izračunane u skladu s člankom 246. stavkom 1. točkama (a), (c) i (e) i stavkom 2. CRR-a, bez primjene kreditnih konverzijskih faktora i bilo kakvih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik i rezervacija. Netiranje je relevantno samo u pogledu višestrukih ugovora o izvedenicama ponuđenih istom SSPN-u, uključenih u priznati sporazum o netiranju.  Vrijednosna usklađenja i rezervacije koje je potrebno iskazati u ovom stupcu odnose se samo na sekuritizacijske pozicije. Vrijednosna usklađenja sekuritizacijskih pozicija ne uzimaju se u obzir.  U slučaju klauzula o prijevremenoj isplati, institucija mora odrediti iznos „udjela inicijatora”, kako je definiran u članku 256. stavku 2. CRR-a.  U sintetskim sekuritizacijama pozicije koje drži inicijator u obliku bilančnih stavki i/ili udjela ulagatelja (prijevremena isplata) rezultat su agregiranja stupaca od 010 do 040. |
| 060 | **(–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE**  Vrijednosna usklađenja i rezervacije (članak 159. CRR-a) za gubitke po kreditu u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvješćuje. Vrijednosna usklađenja uključuju svaki iznos priznat u dobiti ili gubitku za kreditne gubitke na osnovi financijske imovine od njihova početnog priznavanja u bilanci (uključujući gubitke na temelju kreditnog rizika financijske imovine mjerene po fer vrijednosti koji se ne odbijaju od vrijednosti izloženosti) uvećan za diskont povezan s izloženostima otkupljenima u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 166. stavkom 1. CRR-a. Rezervacije uključuju akumulirane iznose gubitaka po kreditu u izvanbilančnim stavkama. |
| 070 | **IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE**  Sekuritizacijske pozicije u skladu s člankom 246. stavcima 1. i 2. bez primjene konverzijskih faktora  Ta je informacija povezana sa stupcem 040 obrasca s ukupnim podacima CR SA. |
| 080-110 | **TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST**  Članak 4. točka 57. CRR-a i dio 3. glava II. poglavlje 4. CRR-a.  U ovoj skupini stupaca prikupljaju se informacije o tehnikama smanjenja kreditnog rizika kojima se smanjuje krediti rizik izloženosti zamjenom izloženosti (kako je navedeno u nastavku za priljeve i odljeve).  Vidjeti upute za obrazac CR SA (izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene). |
| 080 | **(–) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (GA)**  Nematerijalna kreditna zaštita definirana je u članku 4. točki 59. i uređena u članku 235. CRR-a.  Vidjeti upute za obrazac CR SA (izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene). |
| 090 | **(–) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA**  Materijalna kreditna zaštita definirana je u članku 4. točki 58. i uređena u člancima 195., 197. i 200. CRR-a.  Kreditni zapisi i bilančno netiranje u skladu s člancima 218. – 236. CRR-a tretiraju se kao gotovinski kolateral.  Vidjeti upute za obrazac CR SA (izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene). |
| 100-110 | **ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA:**  Iskazuju se i priljevi i odljevi u istoj kategoriji izloženosti te, prema potrebi, ponderima rizika ili rejting-kategoriji dužnika. |
| 100 | **(–) UKUPNI ODLJEVI**  Članak 222. stavak 3. i članak 235. stavci 1. i 2.  Odljevi odgovaraju pokrivenom dijelu „izloženosti umanjene za vrijednosna usklađenja i rezervacije” koji je odbijen od kategorije izloženosti dužnika i, prema potrebi, rejting-kategorije dužnika ili skupa izloženosti te naknadno raspoređen u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti.  Taj se iznos smatra priljevom u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, pondere rizika ili rejting-kategorije dužnika.  Navedena je informacija povezana sa stupcem 090 [(–) Ukupni odljevi] obrasca s ukupnim podacima CR SA. |
| 110 | **UKUPNI PRILJEVI**  Sekuritizacijske pozicije koje su dužnički vrijednosni papiri i priznati su financijski kolateral u skladu s člankom 197. stavkom 1. CRR-a i kada se upotrebljava jednostavna metoda financijskog kolaterala, iskazuju se kao priljevi u ovom stupcu.  Navedena je informacija povezana sa stupcem 100 (Ukupni priljevi) obrasca s ukupnim podacima CR SA. |
| 120 | **NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Izloženost raspoređena u odgovarajući ponder rizika i kategoriju rizika nakon uzimanja o obzir odljeva i priljeva na temelju „tehnika smanjena rizika s učincima zamjene na izloženost”.  Ta je informacija povezana sa stupcem 110 obrasca s ukupnim podacima CR SA. |
| 130 | **(–) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA (CVAM)**  Ova stavka uključuje i kreditne zapise (članak 218. CRR-a).  Navedena je informacija povezana sa stupcima 120 i 130 obrasca s ukupnim podacima CR SA. |
| 140 | **POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E\*)**  Sekuritizacijske pozicije u skladu s člankom 246. CRR-a, stoga bez primjene konverzijskih vrijednosti utvrđenih u članku 246. stavku 1. točki (c) CRR-a.  Ta je informacija povezana sa stupcem 150 obrasca s ukupnim podacima CR SA. |
| 150-180 | **RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E\*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KONVERZIJSKIM FAKTORIMA**  Člankom 246. stavkom 1. točkom (c) CRR-a predviđeno je da je vrijednost izloženosti izvanbilančne sekuritizacijske pozicije njezina nominalna vrijednost pomnožena konverzijskim faktorom. Ta konverzijska vrijednost iznosi 100 %, osim ako je u CRR-u određeno drukčije.  Vidjeti stupce od 160 do 190 obrasca s ukupnim podacima obrasca CR SA.  Za potrebe izvješćivanja potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E\*) iskazuje se u skladu sa sljedeća četiri međusobno isključiva intervala konverzijskih faktora: 0 %, ]0 %, 20 %], ]20 %, 50 %] i ]50%, 100%]. |
| 190 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI**  Sekuritizacijske pozicije u skladu s člankom 246. CRR-a.  Ta je informacija povezana sa stupcem 200 obrasca s ukupnim podacima CR SA. |
| 200 | **(–) VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KOJA PREDSTAVLJA ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA**  Člankom 258. CRR-a predviđa se da u slučaju sekuritizacijske pozicije na koju se primjenjuje ponder rizika od 1250 %, institucija može, kao alternativu uključivanju pozicije u izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, iskazati vrijednost izloženosti pozicije kao odbitnu stavku pri izračunu regulatornog kapitala. |
| 210 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI NA KOJU SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA**  Vrijednost izloženosti umanjena za vrijednost izloženosti koja predstavlja odbitnu stavku od regulatornog kapitala. |
| 220-320 | **RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI NA KOJU SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA PREMA PONDERIMA RIZIKA** |
| 220-260 | **S REJTINGOM**  Člankom 242. stavkom 8. definirane su pozicije s rejtingom.  Vrijednosti izloženosti koje podliježu ponderima rizika raščlanjene su prema stupnjevima kreditne kvalitete kako je predviđeno za standardizirani pristup u članku 251. (tablici 1.) CRR-a. |
| 270 | 1250 % (BEZ REJTINGA)  Člankom 242. stavkom 7. CRR-a definirane su pozicije bez rejtinga. |
| 280 | **ODNOSNE IZLOŽENOSTI**  Članak 253., članak 254. i članak 256. stavak 5. CRR-a.  Stupci za odnosne izloženosti sadržavaju sve slučajeve izloženosti bez rejtinga ako je ponder rizika dobiven iz odnosnog portfelja izloženosti (prosječni ponder rizika skupa izloženosti, najveći ponder rizika skupa izloženosti ili upotreba koncentracijskog omjera). |
| 290 | **ODNOSNE IZLOŽENOSTI – OD ČEGA: DRUGI GUBITAK U PROGRAMU ABCP**  Vrijednost izloženosti na koju se primjenjuje tretman sekuritizacijskih pozicija u tranši drugoga gubitka ili nadređenoj tranši u programu ABCP određena je u članku 254. CRR-a.  Člankom 242. stavkom 9. CRR-a definiran je program komercijalnih zapisa osiguranih imovinom (ABCP). |
| 300 | **ODNOSNE IZLOŽENOSTI OD ČEGA: PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)**  Dostavlja se prosječni ponder rizika ponderiran vrijednošću izloženosti. |
| 310 | **PRISTUP INTERNE PROCJENE**  Članak 109. stavak 1. i članak 259. stavak 3. CRR-a.  Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u skladu s pristupom interne procjene. |
| 320 | **PRISTUP INTERNE PROCJENE: PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)**  Dostavlja se prosječni ponder rizika ponderiran vrijednošću izloženosti. |
| 330 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM**  Ukupan iznos izloženosti ponderiran rizikom izračunava se u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. CRR-a, prije usklađenja zbog ročne neusklađenosti ili kršenja odredaba o dubinskoj analizi, i isključujući svaki iznos izloženosti ponderiran rizikom koji odgovara izloženostima koje su ponovno raspodijeljene preko odljeva u drugi obrazac. |
| 340 | **OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE**  Za sintetske sekuritizacije u iznosu koji je potrebno iskazati u ovom stupcu zanemaruje se bilo kakva ročna neusklađenost. |
| 350 | **UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDABA O DUBINSKOJ ANALIZI**  Člankom 14. stavkom 2., člankom 406. stavkom 2. i člankom 407. CRR-a propisuje se da kad god institucija nije ispunila određene zahtjeve iz članka 405., 406. ili 409. CRR-a, države članice osiguravaju da nadležna tijela određuju razmjerni dodatni ponder rizika od najmanje 250 % pondera rizika (s gornjom granicom od 1250 %) koji bi se primjenjivao na relevantne sekuritizacijske pozicije u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. CRR-a. Taj dodatni ponder rizika može se osim institucijama ulagateljima odrediti i inicijatorima, sponzorima i izvornim zajmodavcima. |
| 360 | **USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI**  Za ročne neusklađenosti u sintetskim sekuritizacijama uključuje se RW\*-RW(SP), kako je definiran u članku 250. CRR-a, izuzev u slučaju tranši na koje se primjenjuje ponder rizika 1250 % kada iznos koji je potrebno iskazati iznosi nula. Potrebno je napomenuti da RW(SP) ne uključuje samo iznose izloženosti ponderirane rizikom iskazane u stupcu 330, nego i iznose izloženosti ponderirane rizikom koji odgovaraju izloženostima koje su ponovno raspodijeljene preko odljeva u drugi obrazac. |
| 370-380 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM: PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE / NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE**  Ukupan iznos izloženosti ponderiran rizikom izračunan u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. CRR-a prije (stupac 370) / nakon (stupac 380) primjene ograničenja određenih u članku 252. – sekuritizacija stavki koje su trenutačno u statusu neispunjavanja obveza ili su povezane s visokorizičnim stavkama – ili članku 256. stavku 4. CRR-a – dodatni kapitalni zahtjevi pri sekuritizaciji obnovljivih izloženosti s odredbama o prijevremenoj isplati. |
| 390 | **BILJEŠKA: IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI**  Iznos izloženosti ponderiran rizikom koji proizlazi iz izloženosti koje su ponovno raspoređene na pružatelja smanjenja kreditnog rizika, i stoga se izračunava u odgovarajućem obrascu, koje se uzimaju u obzir pri izračunu gornje granice sekuritizacijskih pozicija. |

102. Obrazac CR SEC SA podijeljen je u tri velike skupine redaka u kojima se prikupljaju podaci o iniciranim / financiranim / zadržanim ili kupljenim izloženostima inicijatora, investitora i sponzora. Za svaki od njih informacije se raščlanjuju prema bilančnim stavkama i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama te prema sekuritizacijama i resekuritizacijama.

103. Raščlanjuju se i pozicije koje se tretiraju prema metodi zasnovanoj na rejtinzima i pozicije bez rejtinga (izloženosti na izvještajni datum) u skladu sa stupnjevima kreditne kvalitete koji se primjenjuju na početku (zadnja skupina redaka). Inicijatori, sponzori i investitori iskazuju te informacije.

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010 | **UKUPNE IZLOŽENOSTI**  Ukupne izloženosti odnose se na ukupan iznos preostalih sekuritizacija. U ovom su retku sažete sve informacije koje iskazuju inicijatori, sponzori i investitori u sljedećim redcima. |
| 020 | **OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE**  Ukupan iznos preostalih resekuritizacija u skladu s definicijama iz članka 4. stavka 1. točaka 63. i 64. CRR-a. |
| 030 | **INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI**  U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama te prijevremenoj isplati sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu inicijatora, kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 13. CRR-a. |
| 040-060 | **BILANČNE STAVKE**  U članku 246. stavku 1. točki (a) CRR-a navodi se da je za institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu sa standardiziranim pristupom, vrijednost izloženosti bilančne sekuritizacijske pozicije njezina računovodstvena vrijednost nakon primjene specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik.  Bilančne stavke raščlanjene su prema sekuritizacijama (redak 050) i resekuritizacijama (redak 060). |
| 070-090 | **IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE**  U ovim redcima prikupljaju se informacije o izvanbilančnim stavkama i izvedenicama kao sekuritizacijskim pozicijama na koje se primjenjuje konverzijski faktor u skladu sa sekuritizacijskim okvirom. Vrijednost izloženosti izvanbilačne sekuritizacijske pozicije njezina je nominalna vrijednosti, umanjena za svaki specifični ispravak vrijednosti za kreditni rizik te sekuritizacijske pozicije i pomnožena konverzijskom vrijednosti od 100 %, osim ako je drukčije određeno.  Vrijednost izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane izvedenog instrumenta navedenog u Prilogu II. CRR-u određuje se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. CRR-a.  Za likvidnosne linije, kreditne linije i gotovinske predujmove servisera, institucije dostavljaju neiskorišteni iznos.  Za kamatne i valutne ugovore o razmjeni dostavljaju vrijednost izloženosti (u skladu s člankom 246. stavkom 1. CRR-a) kako je određena u obrascu s ukupnim podacima CR SA.  Izvanbilančne stavke i izvedenice raščlanjuju se prema sekuritizacijama (redak 080) i resekuritizacijama (redak 090) u skladu s tablicom 1. iz članka 251. CRR-a. |
| 100 | **PRIJEVREMENA ISPLATA**  Ovaj se redak primjenjuje samo na inicijatore sa sekuritizacijama obnovljivih izloženosti koje sadržavaju odredbe o prijevremenoj odredbi, kako je navedeno u članku 242. stavcima 13. i 14. CRR-a. |
| 110 | **INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI**  U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama te izvedenicama sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu investitora.  CRR-om nije predviđena izričita definicija investitora. Stoga se u ovom kontekstu podrazumijeva institucijom koja drži sekuritizacijsku poziciju u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor. |
| 120-140 | **BILANČNE STAVKE**  Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija i resekuritizacija koji se primjenjuju za bilančne stavke za inicijatore. |
| 150-170 | **IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE**  Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija i resekuritizacija koji se primjenjuju za izvanbilančne stavke i izvedenice za inicijatore. |
| 180 | **SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI**  U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu sponzora, kako je definirano u članku 4. točki 14. CRR-a. Ako sponzor i sekuritizira svoju imovinu, popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini. |
| 190-210 | **BILANČNE STAVKE**  Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija i resekuritizacija koji se primjenjuju za bilančne stavke za inicijatore. |
| 220-240 | **IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE**  Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija i resekuritizacija koji se primjenjuju za izvanbilančne stavke i izvedenice za inicijatore. |
| 250-290 | **RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU**  U ovim se redcima prikupljaju informacije o preostalim pozicijama koje se tretiraju prema metodi zasnovanoj na rejtinzima i pozicijama bez rejtinga (na izvještajni datum) prema stupnjevima kreditne kvalitete (predviđenima za standardizirani pristup u članku 251. (tablici 1.) CRR-a) koji se primjenjuju na datum početka sekuritizacije (početak). U nedostatku tih informacija, iskazuju se najraniji dostupni podaci istovjetni stupnjevima kreditne kvalitete.  Ove je retke potrebno iskazivati samo za stupce 190, od 210 do 270 i stupce od 330 do 340. |

3.8. C 13.00 – Kreditni rizik – sekuritizacije: pristup kapitalnim zahtjevima zasnovan na internim rejting-sustavima (CR SEC IRB)

3.8.1. Opće napomene

104. Informacije u ovom obrascu potrebne su za sve sekuritizacije za koje je priznat prijenos značajnog rizika i u kojima je institucija koja izvješćuje uključena u sekuritizaciju koja se tretira u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima. Na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019. sekuritizacije čiji se iznosi izloženosti ponderirani rizikom određuju na temelju revidiranog sekuritizacijskog okvira ne iskazuju se u ovom obrascu, već u obrascu C 02.00. Isto tako, na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019. sekuritizacijske pozicije, na koje se primjenjuje ponder rizika od 1250 % u skladu s revidiranim sekuritizacijskim okvirom i koje se odbijaju od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom ii. CRR-a, ne iskazuju se u ovom obrascu, već u obrascu C 01.00.

104a. Za potrebe ovog obrasca sva upućivanja na članke iz dijela trećeg glave II. poglavlja 5. CRR-a smatraju se upućivanjima na CRR u verziji primjenjivoj na dan 31. prosinca 2018.

105. Informacije koje je potrebno iskazati ovise o ulozi institucije u sekuritizaciji. Kao takve, specifične izvještajne stavke mogu se primjenjivati na inicijatore, sponzore i investitore.

106. Obrazac CR SEC IRB ima jednak opseg kao CR SEC SA. U njemu se prikupljaju zajedničke informacije o tradicionalnim i sintetskim sekuritizacijama koje se drže u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

3.8.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 010 | **UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI**  Za ukupne retke o bilančnim stavkama, iznos iskazan u ovom stupcu odgovara preostalom iznosu sekuritiziranih izloženosti na izvještajni datuma.  Vidjeti stupac 010 obrasca CR SEC SA. |
| 020-040 | **SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI**  Članci 249. i 250. CRR-a  Ročne neusklađenosti ne uzimaju se u obzir u prilagođenoj vrijednosti tehnika smanjenja kreditnog rizika uključenih u strukturu sekuritizacije. |
| 020 | **(–) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (CVA)**  Detaljan postupak izračuna vrijednosti kolaterala korigirane korektivnim faktorom (CVA) za koju se očekuje da će se iskazati u ovom stupcu utvrđen je u članku 223. stavku 2. CRR-a. |
| 030 | **(–) UKUPNI ODLJEVI: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G\*)**  U skladu s općim pravilom za „priljeve” i „odljeve”, iznosi koji se iskazuju u stupcu 030 obrasca CR SEC IRB pojavljuju se kao „priljevi” u odgovarajućem obrascu za kreditni rizik (CR SA ili CR IRB) i kategoriji izloženosti relevantnoj za pružatelja zaštite (tj. treću stranu kojoj se tranša prenosi nematerijalnom kreditnom zaštitom)*.*  Postupak izračuna „valutnog rizika” – prilagođenog nominalnog iznosa kreditne zaštite (G\*) utvrđen je u članku 233. stavku 3. CRR-a. |
| 040 | **ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVNO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE**  Sve tranše koje su zadržane ili ponovno kupljene, npr. zadržane pozicije prvoga gubitka iskazuju se sa svojim nominalnim iznosom.  Učinak nadzornih korektivnih faktora u kreditnoj zaštiti ne uzima se u obzir pri izračunu zadržanog ili ponovno kupljenog iznosa kreditne zaštite. |
| 050 | **SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Sekuritizacijske pozicije koje drži institucija koja izvješćuje, izračunane u skladu s člankom 246. stavkom 1. točkama (b), (d) i (e) i stavkom 2. CRR-a, bez primjene kreditnih konverzijskih faktora i ne uzimajući u obzir ispravke vrijednosti za kreditni rizik i rezervacije. Netiranje je relevantno samo u pogledu višestrukih ugovora o izvedenicama ponuđenih istom SSPN-u, uključenih u priznati sporazum o netiranju.  Vrijednosna usklađenja i rezervacije koje je potrebno iskazati u ovom stupcu odnose se samo na sekuritizacijske pozicije. Vrijednosna usklađenja sekuritizacijskih pozicija ne uzimaju se u obzir.  U slučaju klauzula o prijevremenoj isplati, institucija mora odrediti iznos „udjela inicijatora”, kako je definiran u članku 256. stavku 2. CRR-a.  U sintetskim sekuritizacijama pozicije koje drži inicijator u obliku bilančnih stavki i/ili udjela ulagatelja (prijevremena isplata) rezultat su agregiranja stupaca od 010 do 040. |
| 060-090 | **TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST**  Vidjeti članak 4. stavak 1. točku 57. i dio 3. glavu II. poglavlje 4. CRR-a.  U ovoj skupini stupaca prikupljaju se informacije o tehnikama smanjenja kreditnog rizika kojima se smanjuje krediti rizik izloženosti zamjenom izloženosti (kako je navedeno u nastavku za priljeve i odljeve). |
| 060 | **(–) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (GA)**  Nematerijalna kreditna zaštita definirana je u članku 4. stavku 1. točki 59. CRR-a.  U članku 236. CRR-a opisuje se postupak izračuna GA u slučaju potpune zaštite/djelomične zaštite – jednako pravo u redoslijedu naplate.  Navedena je informacija povezana sa stupcima 040 i 050 obrasca CR IRB. |
| 070 | **(–) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA**  Materijalna kreditna zaštita definirana je u članku 4. stavku 1. točki 58. CRR-a.  Budući da se jednostavna metoda financijskog kolaterala ne može primijeniti, u ovom se stupcu iskazuje samo materijalna kreditna zaštita u skladu s člankom 200. CRR-a.  Navedena je informacija povezana sa stupcem 060 obrasca CR IRB. |
| 080-090 | **ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA:**  Iskazuju se i priljevi i odljevi u istoj kategoriji izloženosti te, prema potrebi, ponderima rizika ili rejting-kategoriji dužnika. |
| 080 | **(–) UKUPNI ODLJEVI**  Članak 236. CRR-a.  Odljevi odgovaraju pokrivenom dijelu „izloženosti umanjene za vrijednosna usklađenja i rezervacije” koji je odbijen od kategorije izloženosti dužnika i, prema potrebi, rejting-kategorije dužnika ili skupa izloženosti te naknadno raspoređen u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti.  Taj se iznos smatra priljevom u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, pondere rizika ili rejting-kategorije dužnika.  Navedena je informacija povezana sa stupcem 070 obrasca CR IRB. |
| 090 | UKUPNI PRILJEVI  Navedena je informacija povezana sa stupcem 080 obrasca CR IRB. |
| 100 | IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA  Izloženost raspoređena u odgovarajući ponder rizika i kategoriju rizika nakon uzimanja o obzir odljeva i priljeva na temelju „tehnika smanjena rizika s učincima zamjene na izloženost”.  Navedena je informacija povezana sa stupcem 090 obrasca CR IRB. |
| 110 | (–) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA (CVAM)  Članci od 218. do 222. CRR-a. Ova stavka uključuje i kreditne zapise (članak 218. CRR-a). |
| 120 | **POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E\*)**  Sekuritizacijske pozicije u skladu s člankom 246. CRR-a, stoga bez primjene konverzijskih faktora utvrđenih u članku 246. stavku 1. točki (c) CRR-a. |
| 130-160 | **RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E\*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KONVERZIJSKIM FAKTORIMA**  Člankom 246. stavkom 1. točkom (c) CRR-a predviđeno je da je vrijednost izloženosti izvanbilačne sekuritizacijske pozicije njezina nominalna vrijednost pomnožena konverzijskom vrijednosti. Ako nije drukčije određeno, ta konverzijska vrijednost iznosi 100 %.  U tom je pogledu člankom 4. stavkom 1. točkom 56. CRR-a definiran konverzijski faktor.  Za potrebe izvješćivanja potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E\*) iskazuje se u skladu sa sljedeća četiri međusobno isključiva intervala konverzijskih faktora: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %] i (50 %, 100 %]. |
| 170 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI**  Sekuritizacijske pozicije u skladu s člankom 246. CRR-a.  Navedena je informacija povezana sa stupcem 110 obrasca CR IRB. |
| 180 | **(–) VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KOJA PREDSTAVLJA ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA**  Člankom 266. stavkom 3. CRR-a predviđa se da u slučaju sekuritizacijske pozicije na koju se primjenjuje ponder rizika od 1250 %, institucija može, kao alternativu uključivanju pozicije u izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, iskazati vrijednost izloženosti pozicije kao odbitnu stavku pri izračunu regulatornog kapitala. |
| 190 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI NA KOJU SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA** |
| 200-320 | **METODA ZASNOVANA NA REJTINZIMA (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)**  Članak 261. CRR-a.  Sekuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom s izvedenim rejtingom u skladu s člankom 259. stavkom 2. CRR-a iskazuju se kao pozicije s rejtingom.  Vrijednosti izloženosti koje podliježu ponderima rizika raščlanjene su prema stupnjevima kreditne kvalitete kako je predviđeno za IRB pristup u članku 261. stavku 1. tablici 4. CRR-a. |
| 330 | **METODA NADZORNE FORMULE**  Za metodu nadzorne formule vidjeti članak 262. CRR-a.  Ponder rizika za sekuritizacijsku poziciju veći je od 7 % ili pondera rizika koji je potrebno primijeniti u skladu s predviđenim formulama. |
| 340 | **METODA NADZORNE FORMULE: PROSJEČNI PONDER RIZIKA**  Smanjenje kreditnog rizika za sekuritizacijske pozicije može se priznati u skladu s člankom 264. CRR-a. U tom slučaju institucija navodi „efektivni ponder rizika” pozicije kada je primljena potpuna zaštita, a koji je utvrđen u skladu s člankom 264. stavkom 2. CRR-a (efektivni ponder rizika jednak je iznosu izloženosti ponderiranom rizikom pozicije podijeljenom s vrijednošću izloženosti pozicije i pomnoženom sa 100).  Ako pozicija uključuje djelomičnu zaštitu, institucija mora primijeniti metodu nadzorne formule upotrebom vrijednosti „T” prilagođene u skladu s člankom 264. stavkom 3. CRR-a.  Ponderirani prosječni ponderi rizika iskazuju se u ovom stupcu. |
| 350 | **ODNOSNE IZLOŽENOSTI**  Stupci povezani s odnosnim izloženostima sadržavaju sve slučajeve izloženosti bez rejtinga ako je ponder rizika dobiven iz odnosnog portfelja izloženosti (najveći ponder rizika skupa izloženosti).  Člankom 263. stavcima 2. i 3. CRR-a predviđen je izniman tretman ako se Kirb ne može izračunati.  Neiskorišteni iznos likvidnosnih linija iskazuje se u stavci „Izvanbilančne stavke i izvedenice”.  Dok god bi inicijator bio pod iznimnim tretmanom kada se Kirb ne može izračunati, stupac 350 bio bi pravi stupac za izvješćivanje o tretmanu ponderiranja rizikom koji se primjenjuje na vrijednost izloženosti likvidnosne linije koja podliježe tretmanu utvrđenom u članku 263. CRR-a.  Za prijevremene isplate vidjeti članak 256. stavak 5. i članak 265. CRR-a. |
| 360 | **ODNOSNE IZLOŽENOSTI: PROSJEČNI PONDER RIZIKA**  Dostavlja se prosječni ponder rizika ponderiran vrijednošću izloženosti. |
| 370 | **PRISTUP INTERNE PROCJENE**  Člankom 259. stavcima 3. i 4. CRR-a predviđen je „pristup interne procjene” za pozicije u programima ABCP. |
| 380 | **PRISTUP INTERNE PROCJENE: PROSJEČNI PONDER RIZIKA**  Ponderirani prosječni ponderi rizika iskazuju se u ovom stupcu. |
| 390 | **(–) SMANJENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA I REZERVACIJA**  Institucije koje primjenjuju IRB pristup postupaju u skladu s člankom 266. stavcima 1. (primjenjuje se samo za inicijatore, ako izloženost nije odbijena od regulatornog kapitala) i 2. CRR-a.  Vrijednosna usklađenja i rezervacije (članak 159. CRR-a) za gubitke po kreditu u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvješćuje. Vrijednosna usklađenja uključuju svaki iznos priznat u dobiti ili gubitku za kreditne gubitke na osnovi financijske imovine od njihova početnog priznavanja u bilanci (uključujući gubitke na temelju kreditnog rizika financijske imovine mjerene po fer vrijednosti koji se ne odbijaju od vrijednosti izloženosti) uvećan za diskont povezan s izloženostima otkupljenima u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 166. stavkom 1. CRR-a. Rezervacije uključuju akumulirane iznose gubitaka po kreditu u izvanbilančnim stavkama. |
| 400 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM**  Ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom izračunan u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. CRR-a, prije usklađenja zbog ročne neusklađenosti ili kršenja odredaba o dubinskoj analizi, i isključujući svaki iznos izloženosti ponderiran rizikom koji odgovara izloženostima koje su ponovno raspodijeljene preko odljeva u drugi obrazac. |
| 410 | **IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM, OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE**  Za sintetske sekuritizacije s ročnim neusklađenostima, u iznosu koji je potrebno iskazati u ovom stupcu zanemaruje se bilo kakva ročna neusklađenost. |
| 420 | **UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDABA O DUBINSKOJ ANALIZI**  Člankom 14. stavkom 2., člankom 406. stavkom 2. i člankom 407. CRR-a predviđa se da kad god institucija nije ispunila određene zahtjeve, države članice osiguravaju da nadležna tijela određuju razmjerni dodatni ponder rizika od najmanje 250 % pondera rizika (s gornjom granicom od 1250 %) koji bi se primjenjivao na relevantne sekuritizacijske pozicije u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. CRR-a. |
| 430 | **USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI**  Za ročne neusklađenosti u sintetskim sekuritizacijama uključuje se RW\*-RW(SP), kako je definiran u članku 250. CRR-a, izuzev u slučaju tranši na koje se primjenjuje ponder rizika 1250 % kada iznos koji je potrebno iskazati iznosi nula. Potrebno je napomenuti da RW(SP) ne uključuje samo iznose izloženosti ponderirane rizikom iskazane u stupcu 400, nego i iznose izloženosti ponderirane rizikom koji odgovaraju izloženostima koje su ponovno raspodijeljene preko odljeva u drugi obrazac. |
| 440-450 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM: PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE / NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE**  Ukupan iznos izloženosti ponderiran rizikom izračunan u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. CRR-a prije (stupac 440) / nakon (stupac 450) primjene ograničenja određenih u članku 260. CRR-a. Osim toga, potrebno je uzeti u obzir članak 265. CRR-a (dodatni kapitalni zahtjevi pri sekuritizaciji obnovljivih izloženosti s odredbama o prijevremenoj isplati). |
| 460 | **BILJEŠKA: IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU S IRB PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI**  Iznos izloženosti ponderiran rizikom koji proizlazi iz izloženosti koje su ponovno raspoređene na pružatelja smanjenja kreditnog rizika, i stoga se izračunava u odgovarajućem obrascu, koje se uzimaju u obzir pri izračunu gornje granice sekuritizacijskih pozicija. |

107. Obrazac CR SEC IRB podijeljen je u tri velike skupine redaka u kojima se prikupljaju podaci o iniciranim / financiranim / zadržanim ili kupljenim izloženostima inicijatora, investitora i sponzora. Za svaku od njih informacije se raščlanjuju prema bilančnim stavkama i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama te prema grupiranjima pondera rizika sekuritizacija i resekuritizacija.

108. Raščlanjuju se i pozicije koje se tretiraju prema metodi zasnovanoj na rejtinzima i pozicije bez rejtinga (izloženosti na izvještajni datum) u skladu sa stupnjevima kreditne kvalitete koji se primjenjuju na početku (zadnja skupina redaka). Inicijatori, sponzori i investitori iskazuju te informacije.

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010 | **UKUPNE IZLOŽENOSTI**  Ukupne izloženosti odnose se na ukupan iznos preostalih sekuritizacija. U ovom su retku sažete sve informacije koje iskazuju inicijatori, sponzori i investitori u sljedećim redcima. |
| 020 | **OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE**  Ukupan iznos preostalih resekuritizacija u skladu s definicijama iz članka 4. stavka 1. točaka 63. i 64. CRR-a. |
| 030 | **INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI**  U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama te prijevremenoj isplati sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu inicijatora, kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 13. CRR-a. |
| 040-090 | **BILANČNE STAVKE**  U članku 246. stavku 1. točki (b) CRR-a navodi se da je za institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s IRB pristupom, vrijednost izloženosti bilančne sekuritizacijske pozicije njezina računovodstvena vrijednost ne uzimajući u obzir primijenjene ispravke vrijednosti za kreditni rizik.  Bilančne stavke raščlanjene su prema grupiranjima pondera rizika sekuritizacija (A-B-C), u redcima 050 – 070, i resekuritizacija (D-E), u redcima 080 – 090, kako je navedeno u članku 261. stavku 1. tablici 4. CRR-a. |
| 100-150 | **IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE**  U ovim redcima prikupljaju se informacije o izvanbilančnim stavkama i izvedenicama kao sekuritizacijskim pozicijama na koje se primjenjuje konverzijski faktor u skladu sa sekuritizacijskim okvirom. Vrijednost izloženosti izvanbilančne sekuritizacijske pozicije njezina je nominalna vrijednost, umanjena za svaki specifični ispravak vrijednosti za kreditni rizik te sekuritizacijske pozicije i pomnožena konverzijskom faktorom od 100 %, osim ako je drukčije određeno.  Izvanbilančne sekuritizacijske pozicije koje proizlaze iz izvedenog instrumenta navedenog u Prilogu II. CRR-u određuju se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. CRR-a. Vrijednost izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane izvedenog instrumenta navedenog u Prilogu II. CRR-u određuje se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. CRR-a.  Za likvidnosne linije, kreditne linije i gotovinske predujmove servisera, institucije dostavljaju neiskorišteni iznos.  Za kamatne i valutne ugovore o razmjeni dostavljaju vrijednost izloženosti (u skladu s člankom 246. stavkom 1. CRR-a) kako je određena u obrascu s ukupnim podacima CR SA.  Izvanbilančne stavke raščlanjene su prema grupiranjima pondera rizika sekuritizacija (A-B-C), u redcima 110 – 130, i resekuritizacija (D-E), u redcima 140 – 150, kako je navedeno u članku 261. stavku 1. tablici 4. CRR-a. |
| 160 | **PRIJEVREMENA ISPLATA**  Ovaj se redak primjenjuje samo na inicijatore sa sekuritizacijama obnovljivih izloženosti koje sadržavaju odredbe o prijevremenoj odredbi, kako je navedeno u članku 242. stavcima 13. i 14. CRR-a. |
| 170 | **INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI**  U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama te izvedenicama sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu investitora.  CRR-om nije predviđena izričita definicija investitora. Stoga se u ovom kontekstu podrazumijeva institucijom koja drži sekuritizacijsku poziciju u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor. |
| 180-230 | **BILANČNE STAVKE**  Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija (A-B-C) i resekuritizacija (D-E) koji se primjenjuju za bilančne stavke za inicijatore. |
| 240-290 | **IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE**  Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija (A-B-C) i resekuritizacija (D-E) koji se primjenjuju za izvanbilančne stavke i izvedenice za inicijatore. |
| 300 | **SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI**  U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama onih sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu sponzora, kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 14. CRR-a. Ako sponzor i sekuritizira svoju imovinu, popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini. |
| 310-360 | **BILANČNE STAVKE**  Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija (A-B-C) i resekuritizacija (D-E) koji se primjenjuju za bilančne stavke i izvedenice za inicijatore. |
| 370-420 | **IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE**  Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija (A-B-C) i resekuritizacija (D-E) koji se primjenjuju za izvanbilančne stavke i izvedenice za inicijatore. |
| 430-540 | **RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU**  U ovim se redcima prikupljaju informacije o preostalim pozicijama koje se tretiraju prema metodi zasnovanoj na rejtinzima i pozicijama bez rejtinga (na izvještajni datum) prema stupnjevima kreditne kvalitete (predviđenima za IRB pristup u članku 261. tablici 4. CRR-a) koji se primjenjuju na datum početka sekuritizacije (početak). U nedostatku tih informacija, iskazuju se najraniji dostupni podaci istovjetni stupnjevima kreditne kvalitete.  Ove je retke potrebno iskazivati samo za stupce 170, od 190 do 320 i stupce od 400 do 410. |

3.9. C 14.00 – Detaljne informacije o sekuritizacijama (SEC DETALJNIJI PODACI)

3.9.1. Opće napomene

109. U ovom se obrascu prikupljaju informacije na osnovi transakcija (nasuprot agregiranih informacija iskazanih u obrascima CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 i CA2) o svim sekuritizacijama u koje je uključena institucija koja izvješćuje. Iskazuju se glavna obilježja svake sekuritizacije, kao što su priroda odnosnog skupa i kapitalni zahtjevi.

110. Ovaj je obrazac potrebno iskazati za sljedeće:

a. sekuritizacije koje inicira/sponzorira institucija koja izvješćuje ako drži barem jednu poziciju u sekuritizaciji. To znači da, bez obzira na to postoji li prijenos značajnog rizika ili ne, institucije iskazuju informacije o svim pozicijama koje drže (u knjizi pozicija kojima se ne trguje ili u knjizi trgovanja). Pozicije koje se drže uključuju pozicije zadržane u skladu s člankom 405. CRR-a.

b. sekuritizacije koje je inicirala/sponzorirala institucija koja izvješćuje tijekom godine izvješćivanja[[1]](#footnote-2), ako ne drži nikakve pozicije.

c. sekuritizacije čiji su krajnji odnosni instrument financijske obveze koje je izdala institucija koja izvješćuje i koje je (djelomično) stekao subjekt za sekuritizaciju. Taj odnosni instrument mogu biti pokrivene obveznice ili druge obveze i utvrđuje se kao takav u stupcu 160.

d. pozicije koje se drže u sekuritizacijama ako institucija koja izvješćuje nije ni inicijator ni sponzor (tj. investitori i izvorni zajmodavci).

111. Ovaj obrazac dostavljaju konsolidirane grupe i samostalne institucije[[2]](#footnote-3) koje se nalaze u istoj zemlji u kojoj podliježu kapitalnim zahtjevima. Ako sekuritizacije uključuju više od jednog subjekta iste konsolidirane grupe, dostavlja se detaljna raščlamba prema pojedinom subjektu.

112. Na temelju članka 406. stavka 1. CRR-a kojim je utvrđeno da institucije koje ulažu u sekuritizacijske pozicije stječu veliki broj informacija o njima kako bi postupale u skladu sa zahtjevima povezanima s dubinskom analizom, opseg izvješćivanja u obrascu primjenjuje se u ograničenoj mjeri na investitore. Konkretno, iskazuju stupce 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.

113. Institucije koje imaju ulogu izvornog zajmodavca (nemaju ulogu inicijatora ili sponzora u istoj sekuritizaciji) općenito izvješćuju u obrascu u istoj mjeri kao i investitori.

3.9.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 005 | **BROJ RETKA**  Broj retka je identifikator retka i jedinstven je za svaki redak u tablici. Navodi se numeričkim redoslijedom 1, 2, 3 itd. |
| 010 | **INTERNA OZNAKA**  Interna (alfanumerička) oznaka koju institucije upotrebljavaju za utvrđivanje sekuritizacije. Interna oznaka povezuje se s identifikatorom sekuritizacije. |
| 020 | **IDENTIFIKATOR SEKURITIZACIJE (oznaka/naziv)**  Oznaka koja se upotrebljava za zakonski upis sekuritizacije ili, ako nije dostupna, naziv po kojem je sekuritizacija poznata na tržištu. Ako je dostupan međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira (ISIN) (tj. za javne transakcije), u ovom se stupcu iskazuju znakovi koji su zajednički svim tranšama sekuritizacije. |
| 030 | **IDENTIFIKATOR INICIJATORA (oznaka/naziv)**  Oznaka koju je inicijatoru dalo nadzorno tijelo ili, ako nije dostupna, u ovom se stupcu iskazuje naziv same institucije.  U slučaju višestrukih (multi-seller) sekuritizacija svaki subjekt koji izvješćuje dostavlja identifikator svih subjekata unutar konsolidirane grupe koji su uključeni u transakciju (kao inicijator, sponzor ili izvorni zajmodavac). Kad god oznaka nije dostupna ili nije poznata subjektu koji izvješćuje, iskazuje se naziv institucije. |
| 040 | **VRSTA SEKURITIZACIJE: (TRADICIONALNA/SINTETSKA)**  Iskazuju se sljedeće kratice: - „T” za tradicionalnu;  - „S” za sintetsku.  Definicije „tradicionalne sekuritizacije” i „sintetske sekuritizacije” navedene su u članku 242. stavcima 10. i 11. CRR-a. |
| 050 | **RAČUNOVODSTVENI TRETMAN: SEKURITIZIRANE IZLOŽENOSTI ZADRŽAVAJU SE U BILANCI ILI SE IZ NJE UKLANJAJU?**  Inicijatori, sponzori i izvorni zajmodavci iskazuju jednu od sljedećih kratica:  - „K” ako su potpuno priznate  - „P” ako su se djelomično prestale priznavati  - „R” ako su se potpuno prestale priznavati  - „N” ako nije primjenjivo.  U ovom je stupcu sažet računovodstveni tretman transakcije.  U slučaju sintetskih sekuritizacija, inicijatori iskazuju da su sekuritizirane izloženosti uklonjene iz bilance.  U slučaju sekuritizacija obveza, inicijatori ne izvješćuju u ovom stupcu.  Opcija „P” (djelomično prestale priznavati) iskazuje se ako je sekuritizirana imovina priznata u bilanci u opsegu kontinuiranog sudjelovanja subjekta koji izvješćuje u skladu s MSFI-jem 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 060 | **TRETMAN SOLVENTNOSTI: SEKURITIZACIJSKE POZICIJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTJEVIMA?**  Samo inicijatori iskazuju sljedeće kratice:  - „N” ne podliježu kapitalnim zahtjevima;  - „B” knjiga pozicija kojima se ne trguje;  - „T” knjiga trgovanja;  - „A” djelomično u obje knjige.  Članci 109., 243. i 244. CRR-a.  U ovom je stupcu sažet tretman sekuritizacijske strukture inicijatora. Njime se ukazuje na to jesu li kapitalni zahtjevi izračunani u skladu sa sekuritiziranim izloženostima ili sekuritizacijskim pozicijama (knjiga pozicija kojima se ne trguje/knjiga trgovanja).  Ako se kapitalni zahtjevi temelje na *sekuritiziranim izloženostima* (jer ne predstavljaju prijenos značajnog rizika), izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik iskazuje se u obrascu CR SA, ako institucija upotrebljava standardizirani pristup, ili obrascu CR IRB, ako upotrebljava pristup zasnovan na internim rejting-sustavima.  U suprotnom slučaju, ako se kapitalni zahtjevi temelje na *sekuritizacijskim pozicijama koje se drže u knjizi pozicija kojima se ne trguje* (jer predstavljaju prijenos značajnog rizika), izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik iskazuje se u obrascu CR SEC SA ili obrascu CR SEC IRB. U slučaju *sekuritizacijskih pozicija koje se drže u knjizi trgovanja*, izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik iskazuje se u obrascu MKR SA TDI (standardizirani opći pozicijski rizik) i MKR SA SEC ili MKR SA CTP (standardizirani specifični pozicijski rizik) ili MKR IM (interni modeli).  U slučaju sekuritizacija obveza, inicijatori ne iskazuju ovaj stupac. |
| 070 | **SEKURITIZACIJA ILI RESEKURITIZACIJA?**  U skladu s definicijama „sekuritizacije” i „resekuritizacije” iz članka 4. stavka 1. točaka 61. i od 62. do 64. CRR-a, iskazuje se vrsta odnosnog instrumenta upotrebom sljedećih kratica:  - „S” za sekuritizaciju;  - „R” za resekuritizaciju. |
| 075 | **STS SEKURITIZACIJA**  Članak 18. Uredbe (EU) 2017/2402  Iskazuje se jedna od sljedećih kratica:  Y – da  N – ne |
| 080-100 | **ZADRŽAVANJE**  Članci od 404. do 410. CRR-a. |
| 080 | **VRSTA PRIMIJENJENOG ZADRŽAVANJA**  Za svaku iniciranu sekuritizacijsku strukturu iskazuje se relevantna vrsta zadržavanja neto ekonomskog udjela, kako je predviđeno u članku 405. CRR-a:  A – Vertikalni udjel (sekuritizacijske pozicije): *„zadržavanje najmanje 5 % nominalne vrijednosti svih tranši prodanih ili prenesenih investitorima”.*  V – Vertikalni udjel (sekuritizirane izloženosti): zadržavanje najmanje 5 % kreditnog rizika svih sekuritiziranih izloženosti, ako tako zadržani kreditni rizik povezan s tim sekuritiziranim izloženostima ima jednako pravo u redoslijedu naplate ili je podređen kreditnom kreditu koji je sekuritiziran u vezi s tim istim izloženostima.  B – Obnovljive izloženosti: „u slučaju sekuritizacije obnovljivih izloženosti, zadržavanje udjela inicijatora u iznosu od najmanje 5 % nominalne vrijednosti sekuritiziranih izloženosti”.  C – Bilanca: „zadržavanje nasumice odabranih izloženosti u iznosu od najmanje 5 % nominalne vrijednosti sekuritiziranih izloženosti koje bi inače bile sekuritizirane u sekuritizaciji pod uvjetom da broj potencijalno sekuritiziranih izloženosti iznosi najmanje 100 na početku sekuritizacije”.  D – Prvi gubitak: „zadržavanje tranše prvoga gubitka te, prema potrebi, ostalih tranši istog ili još većeg profila rizičnosti od onih prenesenih ili prodanih investitorima koje ne dospijevaju prije onih prenesenih ili prodanih investitorima, tako da ukupan iznos koji se zadržava iznosi najmanje 5 % nominalne vrijednosti sekuritiziranih izloženosti”.  E – Izuzeće. Navedena se oznaka iskazuje za sekuritizacije na koje utječu odredbe iz članka 405. stavka 3. CRR-a.  N – Nije primjenjivo. Navedena se oznaka iskazuje za sekuritizacije na koje utječu odredbe iz članka 404. CRR-a.  U – Kršenje ili nepoznato. Navedena se oznaka iskazuje kada subjekt koji izvješćuje ne zna sa sigurnošću koja se vrsta zadržavanja primjenjuje ili u slučaju neusklađenosti. |
| 090 | **% ZADRŽAVANJA NA IZVJEŠTAJNI DATUM**  Zadržavanje *značajnog neto ekonomskog udjela inicijatora, sponzora ili izvornog zajmodavca* sekuritizacije iznosi najmanje 5 % (na datum početka sekuritizacije).  Neovisno o članku 405. stavku 1. CRR-a, mjerenje zadržavanja na početku sekuritizacije obično se može tumačiti kao zadržavanje kada su izloženosti najprije sekuritizirane, a ne kada su najprije nastale (na primjer, ne kada su odnosni krediti najprije odobreni). Mjerenje zadržavanja na početku sekuritizacije znači da je 5 % postotak zadržavanja koji je potreban u trenutku kada je razina tog zadržavanja mjerena i kada je ispunjen zahtjev (na primjer, kada su izloženosti najprije sekuritizirane); dinamičko ponovno mjerenje i ponovno prilagođavanje zadržanog postotka tijekom cijelog trajanja transakcije nije potrebno.  Ovaj se stupac ne iskazuje ako su oznake „E” (izuzeće) ili „N” (nije primjenjivo) iskazane u stupcu 080 (Vrsta primijenjenog zadržavanja). |
| 100 | **USKLAĐENOST SA ZAHTJEVOM ZA ZADRŽAVANJE?**  Članak 405. stavak 1. CRR-a.  Iskazuju se sljedeće kratice:  Y - Da;  N - Ne.  Ovaj se stupac ne iskazuje ako su oznake „E” (izuzeće) ili „N” (nije primjenjivo) iskazane u stupcu 080 (Vrsta primijenjenog zadržavanja). |
| 110 | **ULOGA INSTITUCIJE: (INICIJATOR / SPONZOR / IZVORNI ZAJMODAVAC / INVESTITOR)**  Iskazuju se sljedeće kratice:  - „O” za inicijatora;  - „S” za sponzora;  - „L” za izvornog zajmodavca;  - „I” za investitora.  Vidjeti definicije iz članka 4. stavka 1. točke 13. (inicijator) i članka 4. stavka 1. točke 14. (sponzor) CRR-a. Pretpostavlja se da su investitori institucije na koje je primjenjuju odredbe iz članaka 406. i 407. CRR-a. |
| 120-130 | **PROGRAMI KOJI NISU ABCP**  Zbog svoje posebne prirode, jer sadržavaju nekoliko jedinstvenih sekuritizacijskih pozicija, programi ABCP (definirani u članku 242. stavku 9. CRR-a) izuzeti su iz izvješćivanja u stupcima 120 i 130. |
| 120 | **POČETAK SEKURITIZACIJE (mm/gggg)**  Mjesec i godina početka (granični ili završni datum skupa) sekuritizacije iskazuje se u sljedećem formatu: „mm/gggg”.  Za svaku sekuritizacijsku strukturu početak sekuritizacije ne može se promijeniti između izvještajnih datuma. U posebnom slučaju sekuritizacijskih struktura osiguranih otvorenim skupovima, početak sekuritizacije datum je prvog izdanja vrijednosnih papira.  Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji. |
| 130 | **UKUPAN IZNOS SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI NA POČETKU SEKURITIZACIJE**  U ovom se stupcu iskazuje iznos (u skladu s konverzijskim faktorima prije originalne izloženosti) sekuritiziranog portfelja na početku sekuritizacije.  U slučaju sekuritizacijskih struktura osiguranih otvorenim skupovima, iskazuje se iznos koji se odnosi na početak sekuritizacije prvog izdanja vrijednosnih papira. U slučaju tradicionalnih sekuritizacija ne uključuje se nikakva druga imovina sekuritizacijskog skupa. U slučaju višestrukih sekuritizacijskih struktura (tj. s više inicijatora) iskazuje se samo iznos koji odgovara doprinosu subjekta koji izvješćuje u sekuritiziranom portfelju. U slučaju sekuritizacije obveza iskazuju se samo iznosi koje je izdao subjekt koji izvješćuje.  Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji. |
| 140-220 | **SEKURITIZIRANE IZLOŽENOSTI**  U stupcima od 140 do 220 od subjekta koji izvješćuje zahtijevaju se informacije o nekoliko značajki sekuritiziranog portfelja. |
| 140 | **UKUPAN IZNOS**  Institucija iskazuju vrijednost sekuritiziranog portfelja na izvještajni datum, tj. preostali iznos sekuritiziranih izloženosti. U slučaju tradicionalnih sekuritizacija ne uključuje se nikakva druga imovina sekuritizacijskog skupa. U slučaju višestrukih sekuritizacijskih struktura (tj. s više inicijatora) iskazuje se samo iznos koji odgovara doprinosu subjekta koji izvješćuje u sekuritiziranom portfelju. U slučaju sekuritizacijskih struktura osiguranih zatvorenim skupovima (tj. portfelj sekuritizirane imovine ne može se povećati nakon početka sekuritizacije) iznos će se postupno smanjivati.  Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji. |
| 150 | **UDJEL INSTITUCIJE (%)**  Iskazuje se udjel institucije (u postotku s dvije decimale) u sekuritiziranom portfelju na izvještajni datum. Vrijednost koju je potrebno iskazati u ovom stupcu u pravilu iznosi 100 %, izuzev za višestruke sekuritizacijske strukture. U tom slučaju subjekt koji izvješćuje iskazuje trenutačan doprinos sekuritiziranom portfelju (istovjetan stupcu 140 u relativnom smislu).  Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji. |
| 160 | **VRSTA**  U ovom se stupcu prikupljaju informacije o vrsti imovine („1” do „8”) ili obveza („9” i „10”) sekuritiziranog portfelja. Institucija mora iskazati jednu od sljedećih brojčanih oznaka:  1 – stambene nekretnine;  2 – poslovne nekretnine;  3 – potraživanja po kreditnim karticama;  4 – najam;  5 – krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima (koji se tretiraju kao trgovačka društva);  6 – potrošački krediti;  7 – potraživanja od kupaca;  8 – ostala imovina;  9 – pokrivene obveznice;  10 – ostale obveze.  Ako je skup sekuritiziranih izloženosti kombinacija prethodnih vrsta, institucija navodi najvažniju vrstu. U slučaju resekuritizacija institucija navodi krajnji odnosni skup imovine. Vrsta „10” (ostale obveze) uključuje trezorske zapise i kreditne zapise.  Za sekuritizacijske strukture osigurane zatvorenim skupovima vrsta se ne može mijenjati između izvještajnih datuma. |
| 170 | **PRIMIJENJENI PRISTUP (STANDARDIZIRANI/IRB/KOMBINACIJA)**  U ovim se stupcu prikupljaju informacije o pristupu koji bi institucija na izvještajni datum primijenila na sekuritizirane izloženosti.  Iskazuju se sljedeće kratice:  - „S” za standardizirani pristup;  - „I” za pristup zasnovan na internim rejting-sustavima;  - „M” za kombinaciju oba pristupa (standardizirani/IRB).  Ako se u okviru standardiziranog pristupa „P” iskazuje u stupcu 050, tada se izračun kapitalnih zahtjeva iskazuje u obrascu CR SEC SA.  Ako se u okviru IRB pristupa „P” iskazuje u stupcu 050, tada se izračun kapitalnih zahtjeva iskazuje u obrascu CR SEC IRB.  Ako se u okviru kombinacije standardiziranog i IRB pristupa „P” iskazuje u stupcu 050, tada se izračun kapitalnih zahtjeva iskazuje u obrascima CR SEC SA i CR SEC IRB.  Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji. Međutim, ovaj se stupac ne primjenjuje na sekuritizacije obveza. Sponzori ne iskazuju ovaj stupac. |
| 180 | **BROJ IZLOŽENOSTI**  Članak 261. stavak 1. CRR-a.  Ovaj je obrazac obvezan samo za institucije koje upotrebljavaju IRB pristup sekuritizacijskim pozicijama (i, stoga, iskazuju „I” u stupcu 170). Institucija iskazuje efektivni broj izloženosti.  Ovaj se stupac ne iskazuje u slučaju sekuritizacije obveza ili kada se kapitalni zahtjevi temelje na sekuritiziranim izloženostima (u slučaju sekuritizacije imovine). Ovaj se stupac ne popunjava kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji. Ovaj stupac ne popunjavaju investitori. |
| 190 | **ZEMLJA**  Iskazuje se oznaka (ISO 3166-1 alpha-2) matične države krajnjeg odnosnog instrumenta transakcije, tj. zemlje neposrednog dužnika originalnih sekuritiziranih izloženosti (odnosne izloženosti). Ako skup sekuritizacije čine različite zemlje, institucija navodi najvažniju zemlju. Ako nijedna zemlja ne prelazi prag od 20 % na temelju iznosa imovine/obveza, iskazuje se „ostale zemlje”. |
| 200 | **ELGD (%)**  Prosječni gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza, ponderiran visinom izloženosti (ELGD) iskazuju samo institucije koje primjenjuju metodu nadzorne formule (i, stoga, iskazuju „I” u stupcu 170). ELGD se izračunava kako je navedeno u članku 262. stavku 1. CRR-a.  Ovaj se stupac ne iskazuje u slučaju sekuritizacije obveza ili kada se kapitalni zahtjevi temelje na sekuritiziranim izloženostima (u slučaju sekuritizacije imovine). Ovaj se stupac ne popunjava ni kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji. Sponzori ne iskazuju ovaj stupac. |
| 210 | **(–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE**  Vrijednosna usklađenja i rezervacije (članak 159. CRR-a) za gubitke po kreditu u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvješćuje. Vrijednosna usklađenja uključuju svaki iznos priznat u dobiti ili gubitku za kreditne gubitke na osnovi financijske imovine od njihova početnog priznavanja u bilanci (uključujući gubitke na temelju kreditnog rizika financijske imovine mjerene po fer vrijednosti koji se ne odbijaju od vrijednosti izloženosti) uvećan za diskont povezan s izloženostima otkupljenima u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 166. stavkom 1. CRR-a. Rezervacije uključuju akumulirane iznose gubitaka po kreditu u izvanbilančnim stavkama.  U ovom se stupcu prikupljaju informacije o vrijednosnim usklađenjima i rezervacijama koje se primjenjuju na sekuritizirane izloženosti. Ovaj se stupac ne iskazuje u slučaju sekuritizacije obveza.  Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji.  Sponzori ne iskazuju ovaj stupac. |
| 220 | **KAPITALNI ZAHTJEVI PRIJE SEKURITIZACIJE (%)**  U ovom se stupcu prikupljaju informacije o kapitalnim zahtjevima sekuritiziranog portfelja u slučaju da nije bilo sekuritizacije uvećani za očekivane gubitke povezane s tim rizicima (Kirb), kao postotak (s dvije decimale) ukupnih sekuritiziranih izloženosti na početku sekuritizacije. Kirb je definiran u članku 242. stavku 4. CRR-a.  Ovaj se stupac ne iskazuje u slučaju sekuritizacije obveza. U slučaju sekuritizacije imovine, navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji.  Sponzori ne iskazuju ovaj stupac. |
| 230-300 | **SEKURITIZACIJSKA STRUKTURA**  U ovoj se skupini od šest stupaca prikupljaju informacije o strukturi sekuritizacije prema bilančnim/izvanbilančnim pozicijama, tranšama (nadređene/mezaninske/prvoga gubitka) i dospijeću.  U slučaju višestrukih sekuritizacija, za tranše prvoga gubitka iskazuje se samo iznos koji odgovara ili je pripisan instituciji koja izvješćuje. |
| 230-250 | **BILANČNE STAVKE**  U ovoj se skupini stupaca prikupljaju informacije o bilančnim stavkama raščlanjenima prema tranšama (nadređene/mezaninske/prvoga gubitka). |
| 230 | **NADREĐENE TRANŠE**  Na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019. za sekuritizacijske pozicije čije se vrijednosti izloženosti izračunavaju u skladu s CRR-om: sekuritizacijska pozicija kako je definirana u članku 242. stavku 6. CRR-a.  Za sve ostale sekuritizacijske pozicije: sve tranše koje ne ispunjavaju uvjete kao mezaninske tranše ili tranše prvoga gubitka u skladu s CRR-om u verziji primjenjivoj na dan 31. prosinca 2018. uključene su u ovu kategoriju. |
| 240 | **MEZANINSKE TRANŠE**  Na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019. za sekuritizacijske pozicije čije se vrijednosti izloženosti izračunavaju u skladu s CRR-om:   * sve pozicije kako su definirane u članku 242. stavku 18. CRR-a; * sve pozicije na koje se ne primjenjuje članak 242. stavci 6. ili 17. CRR-a.   Za sve ostale sekuritizacijske pozicije: vidjeti članak 243. stavak 3. (tradicionalne sekuritizacije) i članak 244. stavak 3. (sintetske sekuritizacije) CRR-a u verziji primjenjivoj na dan 31. prosinca 2018. |
| 250 | **TRANŠE PRVOGA GUBITKA**  Na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019. za sekuritizacijske pozicije čije se vrijednosti izloženosti izračunavaju u skladu s CRR-om: sekuritizacijska pozicija kako je definirana u članku 242. stavku 17. CRR-a.  Za sve ostale sekuritizacijske pozicije: tranša prvoga gubitka definirana je u članku 242. stavku 15. u verziji primjenjivoj na dan 31. prosinca 2018. |
| 260-280 | **IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE**  U ovom se skupu stupaca prikupljaju informacije o izvanbilančnim stavkama i izvedenicama raščlanjenima prema tranšama (nadređene/mezaninske/prvoga gubitka).  Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja tranši koji se primjenjuju za bilančne stavke. |
| 290 | **PRVI PREDVIDIVI DATUM PREKIDA**  Vjerojatni datum prekida cijele sekuritizacije u svjetlu njezinih ugovornih odredbi i trenutačno očekivanih financijskih uvjeta. Općenito bi to bio raniji od sljedećih datuma:  i. datum kada bi se kupnja s ugrađenim otkupom (definirana u članku 242. stavku 2. CRR-a) mogla prvi put iskoristiti, uzimajući u obzir dospijeće odnosne izloženosti/odnosnih izloženosti te njihovu očekivanu stopu plaćenog predujma ili moguće aktivnosti povezane s ponovnim pregovaranjem;  ii. datum kada inicijator može prvi put iskoristiti bilo koju drugu opciju kupnje ugrađenu u ugovorne odredbe sekuritizacije, što bi dovelo do potpunog otkupa sekuritizacije.  Navodi se dan, mjesec i godina prvog predvidivog datuma prekida. Ako je podatak dostupan, navodi se točan dan; u protivnom se navodi prvi dan u mjesecu. |
| 300 | **ZAKONSKI ROK KONAČNOG DOSPIJEĆA**  Datum kada se cjelokupna glavnica i kamate sekuritizacije moraju zakonski otplatiti (na temelju dokumentacije o transakciji).  Navodi se dan, mjesec i godina zakonskog roka konačnog dospijeća. Ako je podatak dostupan, navodi se točan dan; u protivnom se navodi prvi dan u mjesecu. |
| 310-400 | **SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  U ovom se skupu stupaca prikupljaju informacije o sekuritizacijskim pozicijama prema bilančnim/izvanbilančnim pozicijama i tranšama (nadređene/mezaninske/prvoga gubitka) na izvještajni datum. |
| 310-330 | **BILANČNE STAVKE**  Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja tranši koji se primjenjuju u stupcima od 230 do 250. |
| 340-360 | **IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE**  Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja tranši koji se primjenjuju u stupcima od 260 do 280. |
| 370-400 | **BILJEŠKE: IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE**  U ovom se skupu stupaca prikupljaju dodatne informacije o ukupnim izvanbilančnim stavkama i izvedenicama (koje su već iskazane u drukčijoj raščlambi u stupcima 340 – 360). |
| 370 | **IZRAVNI KREDITNI SUPSTITUTI**  Ovaj se stupac primjenjuje na sekuritizacijske pozicije koje drži inicijator i za koje se jamči izravnim kreditnim supstitutima.  U skladu s Prilogom I. CRR-u, sljedeće se izvanbilančne stavke visokog rizika smatraju izravnim kreditnim supstitutima:  *- jamstva koja imaju svojstvo kreditnih supstituta.*  *- neopozivi standby akreditivi koji imaju svojstvo kreditnih supstituta.* |
| 380 | **IRS / CRS**  IRS znači kamatni ugovori o razmjeni, dok CRS znači valutni ugovori o razmjeni. Te su izvedenice navedene u Prilogu II. CRR-u. |
| 390 | **PRIZNATE LIKVIDNOSNE LINIJE**  Likvidnosne linije, definirane u članku 242. stavku 3. CRR-a, moraju ispuniti šest uvjeta utvrđenih u članku 255. stavku 1. CRR-a kako bi se smatrale priznatima (bez obzira na to koju metodu institucija primjenjuje – standardizirani ili IRB pristup). |
| 400 | **OSTALO (UKLJUČUJUĆI LIKVIDNOSNE LINIJE KOJE SE NE PRIZNAJU)**  Ovaj je stupac posvećen preostalim izvanbilančnim stavkama kao što su likvidnosne linije koje se ne priznaju (tj. likvidnosne linije koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 255. stavka 1. CRR-a). |
| 410 | **PRIJEVREMENA ISPLATA: PRIMIJENJENI KONVERZIJSKI FAKTOR**  Člankom 242. stavkom 12. i člankom 256. stavkom 5. (standardizirani pristup) te člankom 265. stavkom 1. (IRB pristup) CRR-a predviđen je niz konverzijskih faktora koje je potrebno primijeniti na iznos udjela investitora (kako bi se izračunali iznosi izloženosti ponderirani rizikom).  Ovaj se stupac primjenjuje na sekuritizacijske strukture s klauzulama o prijevremenoj isplati (tj. obnavljajuće sekuritizacije).  U skladu s člankom 256. stavkom 6. CRR-a, konverzijska vrijednost koju je potrebno primijeniti određena je razinom stvarnog tromjesečnog prosječnog viška raspona.  U slučaju sekuritizacija obveza, ovaj se stupac ne iskazuje. Navedena je informacija povezana s retkom 100 u obrascu CR SEC SA i retku 160 u obrascu CR SEC IRB. |
| 420 | **(–) VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KOJA PREDSTAVLJA ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA**  Navedena je informacija usko povezana sa stupcem 200 u obrascu CR SEC SA i stupcem 180 u obrascu CR SEC IRB.  U ovom se stupcu iskazuje negativna vrijednost. |
| 430 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE**  U ovom se stupcu prikupljaju informacije o iznosu izloženosti ponderiranom rizikom prije primjene gornje granice koji se primjenjuje na sekuritizacijske pozicije (tj. u slučaju sekuritizacijskih struktura s prijenosom značajnog rizika). U slučaju sekuritizacijskih struktura bez prijenosa značajnog rizika (tj. iznosa izloženosti ponderiranog rizikom izračunanog prema sekuritiziranim izloženostima), u ovom se stupcu ne iskazuju nikakvi podaci.  U slučaju sekuritizacija obveza, ovaj se stupac ne iskazuje. |
| 440 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE**  U ovom se stupcu prikupljaju informacije o iznosu izloženosti ponderiranom rizikom nakon primjene gornje granice koji se primjenjuje na sekuritizacijske pozicije (tj. u slučaju sekuritizacijskih struktura s prijenosom značajnog rizika). U slučaju sekuritizacijskih struktura bez prijenosa značajnog rizika (tj. kapitalnih zahtjeva izračunanih prema sekuritiziranim izloženostima), u ovom se stupcu ne iskazuju nikakvi podaci.  U slučaju sekuritizacija obveza, ovaj se stupac ne iskazuje. |
| 445 | **PRISTUP**  U ovom se stupcu iskazuje pristup za određivanje ukupnog iznosa izloženosti riziku kako je iskazan u stupcu 440.  Pristup je jedan od sljedećih:  *Za sekuritizacijske pozicije čiji se iznosi izloženosti ponderirani rizikom izračunavaju u skladu s CRR-om u verziji primjenjivoj na dan 31. prosinca 2018*   * Ostalo (izvorni sekuritizacijski okvir)   *Na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019. za sekuritizacijske pozicije čiji se iznosi izloženosti ponderirani rizikom izračunavaju u skladu s CRR-om:*   * SEC-IRBA * SEC-SA * SEC-ERBA * PRISTUP INTERNE PROCJENE * 1250 % za pozicije na koje se ne primjenjuje nijedna metoda (članak 254. stavak 7. CRR-a) * Višestruki pristupi   U skladu s određivanjem pondera rizika u skladu s člankom 337. CRR-a, pristup se za instrumente u knjizi trgovanja koji predstavljaju sekuritizacijske pozicije pristup određuje kao pristup koji bi institucija primijenila na poziciju u svojoj knjizi pozicija kojima se ne trguje.  „Višestruki pristupi” primjenjuju se ako je institucija uključena ili izložena sekuritizacijskoj transakciji na višestruke načine i ako primjenjuje različite pristupe izračunu kapitalnih zahtjeva u svojim različitim ulogama ili za različite izloženosti. |
| 446 | **SEKURITIZACIJE KOJE ISPUNJUJU UVJETE ZA RAZLIČIT TRETMAN KAPITALA**  Na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019. članci 243. i 270. CRR-a  Iskazuje se jedna od sljedećih kratica:  Y – Da  N – Ne  „Da” se iskazuje u slučaju STS sekuritizacija koje ispunjuju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 243. CRR-a i u slučaju nadređenih pozicija u sekuritizacijama kredita za MSP-ove (sekuritizacije koje nisu STS sekuritizacije) koje ispunjuju uvjete za ovaj tretman u skladu s člankom 270. CRR-a. |
| 450-510 | **SEKURITIZACIJSKE POZICIJE – KNJIGA TRGOVANJA** |
| 450 | **KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU ILI KORELACIJSKI PORTFELJ KOJI NIJE NAMIJENJEN TRGOVANJU?**  Iskazuju se sljedeće kratice:  C – korelacijski portfelj namijenjen trgovanju (CTP);  N – korelacijski portfelj koji nije namijenjen trgovanju |
| 460-470 | NETO POZICIJE – DUGE/KRATKE  Vidjeti stupce 050/060 obrasca MKR SA SEC odnosno MKR SA CTP. |
| 480 | UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI (STANDARDIZIRANI PRISTUP) – SPECIFIČNI RIZIK  Vidjeti stupac 610 obrasca MKR SA SEC odnosno stupac 450 obrasca MKR SA CTP. |

4. Obrasci za operativni rizik

4.1 C 16.00 – Operativni rizik (OPR)

4.1.1 Opće napomene

114. U ovom se obrascu nalaze informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s člancima od 312. do 324. CRR-a za operativni rizik u skladu s jednostavnim pristupom, standardiziranim pristupom, alternativnim standardiziranim pristupom i naprednim pristupima. Institucija ne može istodobno primijeniti standardizirani i alternativni standardizirani pristup za poslovne linije poslovanja sa stanovništvom ili poslovnog bankarstva na pojedinačnoj razini.

115. Institucije koje upotrebljavaju jednostavni pristup, standardizirani i/ili alternativni standardizirani izračunavaju svoje kapitalne zahtjeve na temelju informacija na kraju financijske godine. Kada nisu dostupni revidirani podaci, institucije se mogu koristiti poslovnim procjenama. Ako se upotrebljavaju revidirani podaci, institucije iskazuju revidirane podatke koji bi trebali ostati nepromijenjeni. Odstupanja od tog načela „nepromijenjenih podataka” moguća su, na primjer, ako se tijekom tog razdoblja ostvare iznimne okolnosti, kao što su nedavna preuzimanja ili otuđivanja subjekata ili aktivnosti.

116. Ako institucija može dokazati svom nadležnom tijelu da bi zbog iznimnih okolnosti – kao što je spajanje odnosno pripajanje ili otuđivanje subjekata ili aktivnosti – primjena trogodišnjeg prosjeka za izračun relevantnog pokazatelja dovela do pristrane procjene kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, nadležno tijelo može odobriti instituciji izmjenu izračuna tako da uzme u obzir takve događaje. Nadležno tijelo može, na vlastitu inicijativu, i zahtijevati da institucija izmijeni svoj izračun. Kada institucija posluje kraće od tri godine, ona može primjenjivati procjene budućeg poslovanja pri izračunu relevantnog pokazatelja, pod uvjetom da počne upotrebljavati povijesne podatke čim postanu raspoloživi.

117. U ovom su obrascu po stupcima predstavljene informacije za tri posljednje godine o iznosu relevantnog pokazatelja bankarskih aktivnosti koje podliježu operativnom riziku i iznosu kredita i predujmova (potonji se primjenjuje samo u slučaju alternativnog standardiziranog pristupa). Zatim se iskazuju informacije o kapitalnom zahtjevu za operativni rizik. Ako je primjenjivo, mora se detaljno navesti koji dio tog iznosa podliježe alokacijskom mehanizmu. U pogledu naprednih pristupa, dodane su bilješke kako bi se iskazali detalji učinka očekivanoga gubitka, diversifikacije i tehnika smanjenja na kapitalni zahtjev za operativni rizik.

118. Informacije su po redcima predstavljene prema metodi izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik s detaljnijim podacima o poslovnim linijama za standardizirani i alternativni standardizirani pristup.

119. Ovaj obrazac podnose sve institucije na koje se primjenjuje kapitalni zahtjev za operativni rizik.

4.1.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 010-030 | RELEVANTNI POKAZATELJ  Institucije koje upotrebljavaju relevantni pokazatelj za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik (jednostavni, standardizirani i alternativni standardizirani pristup) iskazuju relevantni pokazatelj za odgovarajuće godine u stupcima od 010 do 030. Nadalje, u slučaju kombinirane primjene različitih pristupa iz članka 314. CRR-a, institucije iskazuju, za potrebe dostavljanja informacija, i relevantni pokazatelj za aktivnosti koje podliježu naprednim pristupima. To je slučaj i za sve ostale banke koje primjenjuju napredne pristupe.  U nastavku se pojam „relevantni pokazatelj” odnosi na „zbroj elemenata” na kraju financijske godine, kako je definirano u članku 316. stavku 1. tablici 1. CRR-a.  Ako institucija ima podatke za manje od 3 godine o dostupnom „relevantnom pokazatelju”, dostupni povijesni podaci (revidirani podaci) raspoređuju se prema prioritetu u odgovarajuće stupce u tablici. Ako su, na primjer, povijesni podaci dostupni samo za jednu godinu, iskazuju se u stupcu 030. Ako se čini razumnim, procjene budućeg poslovanja zatim se uključuju stupac 020 (procjena sljedeće godine) i stupac 010 (procjena godine +2).  Nadalje, ako povijesni podaci o „relevantnom pokazatelju” nisu dostupni, institucija se može koristiti procjenama budućeg poslovanja. |
| 040-060 | KREDITI I PREDUJMOVI (U SLUČAJU PRIMJENE ALTERNATIVNOG STANDARDIZIRANOG PRISTUPA)  Ovi se stupci upotrebljavaju za iskazivanje iznosa kredita i predujmova za poslovne linije „poslovno bankarstvo” i „poslovanje sa stanovništvo” iz članka 319. stavka 1. točke (b) CRR-a. Navedeni se iznosi upotrebljavaju za izračun alternativnog relevantnog pokazatelja koji dovodi do kapitalnih zahtjeva koji odgovaraju aktivnostima na koje se primjenjuje alternativni standardizirane pristup (članak 319. stavak 1. točka (a) CRR-a).  Za poslovnu liniju „poslovno bankarstvo” uključuju se i vrijednosni papiri koji se drže u knjizi pozicija kojima se ne trguje. |
| 070 | KAPITALNI ZAHTJEV  Kapitalni zahtjev izračunava se u skladu s primijenjenim pristupom u skladu s člancima 312. do 324. CRR-a. Nastali iznos iskazuje se u stupcu 070. |
| 071 | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU  Članak 92. stavak 4. CRR-a Kapitalni zahtjevi u stupcu 070 pomnoženi s 12,5 |
| 080 | OD ČEGA: NA TEMELJU ALOKACIJSKOG MEHANIZMA  Članak 18. stavak 1. CRR-a (povezan s uključivanjem u primjenu iz članka 312. stavka 2. CRR-a) o metodologiji upotrijebljenoj za raspodjelu kapitala za operativni rizik između različitih subjekata u grupi te podataka namjeravaju li se i na koji način učinci diversifikacije uključiti u sustav mjerenja rizika koji upotrebljavaju matična kreditna institucija iz EU-a i njezina društva kćeri ili zajednički društva kćeri matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matični mješoviti financijski holding iz EU-a. |
| 090-120 | BILJEŠKE U SKLADU S NAPREDNIM PRISTUPIMA KOJE JE POTREBNO ISKAZATI AKO JE PRIMJENJIVO |
| 090 | KAPITALNI ZAHTJEV PRIJE SMANJENJA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA, DIVERSIFIKACIJE I TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA  Kapitalni zahtjev iskazan u stupcu 090 zahtjev je iz stupca 070, ali izračunan prije uzimanja u obzir učinaka smanjenja zbog očekivanoga gubitka, diversifikacije i tehnika smanjenja rizika (vidjeti u nastavku). |
| 100 | (–) SMANJENJE KAPITALNIH ZAHTJEVA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA OBUHVAĆENOG U POSLOVNIM PRAKSAMA  U stupcu 100 iskazuje se smanjenje kapitalnih zahtjeva zbog očekivanoga gubitka obuhvaćenog u internim poslovnim praksama (iz članka 322. stavka 2. točke (a) CRR-a). |
| 110 | (–) SMANJENJE KAPITALNIH ZAHTJEVA ZBOG DIVERSIFIKACIJE  Učinak diversifikacije iz stupca 110 razlika je između zbroja kapitalnih zahtjeva izračunanih zasebno za svaku kategoriju operativnog rizika (tj. situacija „potpune zavisnosti”) i diversificiranog kapitalnog zahtjeva izračunanog uzimanjem u obzir korelacija i zavisnosti (tj. uz pretpostavku zavisnosti koje nije „potpuna zavisnost” među kategorijama rizika). Situacija „potpune zavisnosti” pojavljuje se u „slučaju neispunjavanja obveza”, tj. kada institucija ne upotrebljava strukturu izričitih korelacija među kategorijama rizika, pa se stoga kapital u skladu s naprednim pristupom izračunava kao zbroj pojedinačnih mjera operativnog rizika za odabrane kategorije rizika. U ovom se slučaju pretpostavlja da korelacija među kategorijama rizika iznosi 100 %, a vrijednost u stupcu mora iznositi nula. S druge strane, kada institucija izračunava strukturu izričitih korelacija među kategorijama rizika, mora uključiti u ovaj stupac razliku između kapitala u skladu s naprednim pristupom koji proizlazi iz „standardnog slučaja” i onog koji je dobiven nakon primjene strukture korelacija među kategorijama rizika. Vrijednost odražava „kapacitet diversifikacije” modela naprednog pristupa, tj. sposobnost modela da se njime obuhvati neistovremeno pojavljivanje ozbiljnih štetnih događaja povezanih s operativnim rizikom. U stupcu 110 mora se iskazati iznos za koji pretpostavljena struktura korelacije smanjuje kapital u skladu s naprednim pristupom u odnosu na pretpostavku od 100 %. |
| 120 | (–) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA (OSIGURANJE I DRUGI MEHANIZMI ZA PRIJENOS RIZIKA)  U stupcu 120 iskazuje se učinak osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika u skladu s člankom 323. stavcima od 1. do 5. CRR-a. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010 | BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU JEDNOSTAVNOM PRISTUPU  U ovom se retku iskazuju iznosi koji odgovaraju aktivnostima koje podliježu jednostavnom pristupu u cilju izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik (članci 315. i 316. CRR-a). |
| 020 | BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU STANDARDIZIRANOM/ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU  Iskazuje se kapitalni zahtjev izračunan u skladu sa standardiziranim i alternativnim standardiziranim pristupom (članci od 317. do 319. CRR-a). |
| 030 – 100 | PODLOŽNO STANDARDIZIRANOM PRISTUPU  U slučaju primjene standardiziranog pristupa, relevantni pokazatelj za svaku odnosnu godinu raspoređuje se u retke od 030 do 100 među poslovne linije definirane u članku 317. tablici 2. CRR-a. Raspoređivanje aktivnosti u poslovne linije u skladu je s načelima opisanima u članku 318. CRR-a. |
| 110-120 | PODLOŽNO ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU  Institucije koje primjenjuju alternativni standardizirani pristup (članak 319. CRR-a) za odnosne godine iskazuju relevantni pokazatelj zasebno za svaku poslovnu liniju u redcima od 030 do 050 i od 080 do 100 te u redcima 110 i 120 za poslovne linije „poslovno bankarstvo” i „poslovanje sa stanovništvom”.  U redcima 110 i 120 iskazuje se iznos relevantnog pokazatelja aktivnosti koje podliježu alternativnom standardiziranom pristupu, pri čemu se razlikuju aktivnosti koje odgovaraju poslovnoj liniji „poslovno bankarstvo” i aktivnosti koje odgovaraju poslovnoj liniji „poslovanje sa stanovništvom” (članak 319. CRR-a). Mogu postojati i iznosi za retke koji odgovaraju „poslovnom bankarstvu” i „poslovanju sa stanovništvom” u skladu sa standardiziranim pristupom (redci 060 i 070) te u skladu s alternativnim standardiziranim pristupom u redcima 110 i 120 (npr. ako se na društvo kćer primjenjuje standardizirani pristup, a na matični subjekt alternativni standardizirani pristup). |
| 130 | BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU NAPREDNIM PRISTUPIMA  Iskazuju se relevantni podaci za institucije koje podliježu naprednim pristupima (članak 312. točka 2. i članci od 321. do 323. CRR-a).  U slučaju kombinirane primjene različitih pristupa kako je navedeno u članku 314. CRR-a, iskazuju se informacije o relevantnom pokazatelju za aktivnosti koje podliježu naprednim pristupima. To je slučaj i za sve ostale banke koje primjenjuju napredne pristupe. |

4.2. Operativni rizik: Detaljne informacije o gubicima iz prethodne godine (OPR DETALJNIJI PODACI)

4.2.1. Opće napomene

120. U obrascu C 17.01 (OPR DETALJNIJI PODACI 1) navode se sažete informacije o bruto gubicima i povratima gubitaka koje je institucija zabilježila u prethodnoj godini, prema vrstama događaja i poslovnim linijama. U obrascu C 17.02 (OPR DETALJNIJI PODACI 2) navode se detaljne informacije o najvećim štetnim događajima iz prethodne godine.

121. Gubici od operativnog rizika koji su povezani s kreditnim rizikom i podliježu kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik (događaji povezani s kreditnim rizikom i operativnim rizikom) ne uzimaju se u obzir ni u obrascu C 17.01 ni u obrascu C 17.02.

122. U slučaju kombinirane primjene različitih pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik u skladu s člankom 314. CRR-a, gubici i povrati koje je institucija zabilježila iskazuju se u obrascima C 17.01 i C 17.02, neovisno o tome koji se pristup primjenjuje za izračun kapitalnih zahtjeva.

123. „Bruto gubitak” znači gubitak koji proizlazi iz događaja ili vrste događaja povezane s operativnim rizikom – kako je navedeno u članku 322. stavku 3. točki (b) CRR-a – prije bilo kakvog povrata, ne dovodeći u pitanje točku „štetni događaji s brzim povratom” kako je definirana u nastavku.

124. „Povrat” znači neovisni događaj povezan s izvornim gubitkom od operativnog rizika koji je vremenski odvojen i pri kojem se financijska sredstva ili priljevi ekonomskih koristi primaju od prvih ili trećih strana, poput osiguravatelja i drugih osoba. Povrati se raščlanjuju na povrate od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika i izravne povrate.

125. „Štetni događaji s brzim povratom” znači događaji povezani s operativnim rizikom koji dovode do gubitaka za koje je povrat ostvaren, djelomično ili u cijelosti, u roku od pet radnih dana. U slučaju štetnog događaja s brzim povratom u definiciju bruto gubitka uključuje se samo dio gubitka za koji povrat nije ostvaren u cijelosti (tj. gubitak umanjen za djelomični brzi povrat). Posljedično, štetni događaji koji dovode do gubitaka za koje je povrat ostvaren u cijelosti u roku od pet radnih dana ne uključuju se u definiciju bruto gubitka ni u izvješćivanje u obrazac OPR DETALJNIJI PODACI.

126. „Računovodstveni datum” znači datum kada su gubitak ili rezerva/pričuva prvi put priznati u računu dobiti i gubitka u odnosu na gubitak od operativnog rizika. Taj datum logično slijedi nakon „datuma događaja” (tj. datuma nastanka ili početka događaja povezanog s operativnim rizikom) i „datuma otkrića” (tj. datuma kada je institucija saznala za događaj povezan s operativnim rizikom).

127. Grupiraju se gubici uzrokovani zajedničkim događajem povezanim s operativnim rizikom ili višestrukim događajima povezanima s izvornim događajem povezanim s operativnim rizikom koji dovodi do događaja ili gubitaka (izvorni događaj). Grupirani događaji uzimaju se u obzir i iskazuju kao jedan događaj i stoga se zbrajaju povezani iznosi bruto gubitaka odnosno iznosi usklađenja gubitaka.

128. Vrijednosti iz lipnja pojedine godine vrijednosti su na sredini razdoblja, a o konačnim se vrijednostima izvješćuje u prosincu. Prema tome, vrijednosti iz lipnja odnose se na referentno razdoblje od šest mjeseci (tj. od 1. siječnja do 30. lipnja kalendarske godine), a vrijednosti iz prosinca na referentno razdoblje od dvanaest mjeseci (tj. od 1. siječnja do 31. prosinca kalendarske godine). Za podatke koji se iskazuju u lipnju i prosincu „prethodna referentna izvještajna razdoblja” znači sva referentna izvještajna razdoblja do kraja prethodne kalendarske godine i uključujući tu prethodnu godinu.

129. Za provjeru uvjeta predviđenih člankom 5. stavkom (b) točkom 2. podtočkom (b) i. ove Uredbe institucije upotrebljavaju „zbroj pojedinačnih ukupnih bilanci svih institucija u istoj državi članici” na temelju najnovijih statističkih podataka koji su dostupni na internetskim stranicama EBA-e za objavu nadzornih podataka. Kako bi se provjerili uvjeti predviđeni člankom 5. stavkom (b) točkom 2. podtočkom (b) iii., koristi se bruto domaći proizvod po tržišnim cijenama kako je definiran u točki 8.89 Priloga A Uredbi (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (ESA 2010) i koji je Eurostat objavio za prethodnu kalendarsku godinu.

4.2.2. C 17.01: Operativni rizik: gubici i povrati prema poslovnim linijama i vrsti događaja u prethodnoj godini (OPR DETALJNIJI PODACI 1)

4.2.2.1. Opće napomene

130. U obrascu C.17.01 informacije se iskazuju raspoređivanjem gubitaka i povrata iznad internih pragova među poslovnim linijama (kako su definirane u članku 317. tablici 2. CRR-a, uključujući dodatnu poslovnu liniju „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a) i vrstama događaja (kako su definirane u članku 324. CRR-a), pri čemu se gubici koji odgovaraju jednom događaju mogu rasporediti među nekoliko poslovnih linija.

131. U stupcima se iskazuju različite vrste događaja i ukupni iznosi za svaku poslovnu liniju, zajedno s bilješkom koja pokazuje najniži interni prag koji je primijenjen pri prikupljanju podataka o gubicima, pri čemu se u svakoj poslovnoj liniji iskazuje najniži i najviši prag ako postoji više pragova.

132. Redci predstavljaju poslovne linije i unutar svake poslovne linije informacije o broju događaja (novi događaji), iznosu bruto gubitka (novi događaji), broju događaja koji podliježu usklađenjima gubitka, usklađenjima gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja, najvećem pojedinačnom gubitku, zbroju pet najvećih gubitaka i ukupnim povratima gubitka (izravni povrati gubitka i povrati od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika).

133. Za ukupne poslovne linije potrebni su i podaci o broju događaja i bruto iznosu gubitka u okviru određenih raspona koji se temelje na utvrđenim pragovima (10 000, 20 000, 100 000 i 1 000 000). Pragovi su utvrđeni u eurima, a uključeni su u svrhu usporedbe iskazanih gubitaka među institucijama; stoga ne moraju nužno biti povezani s minimalnim pragovima gubitka upotrijebljenima za interno prikupljanje podataka o gubicima, koji se iskazuju u drugom dijelu obrasca.

4.2.2.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010-0070 | VRSTE DOGAĐAJA  Institucije iskazuju gubitke u odgovarajućim stupcima od 010 do 070 prema vrstama događaja kako su definirani u članku 324. CRR-a.  Institucije koje izračunavaju kapitalni zahtjev u skladu s jednostavnim pristupom mogu iskazati gubitke za koje vrsta događaja nije utvrđena samo u stupcu 080. |
| 0080 | UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA  U stupcu 080 za svaku poslovnu liniju institucije iskazuju ukupan „broj događaja (novi događaji)”, ukupan „iznos bruto gubitka (novi događaji)”, ukupan „broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka”, ukupna „usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja”, „najveći pojedinačni gubitak”, „zbroj pet najvećih gubitaka”, ukupno „ukupni izravni povrat gubitka” i ukupno „ukupni povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika”.  Pod uvjetom da je institucija utvrdila sve vrste događaja za sve gubitke, u stupcu 080 iskazuje se jednostavno agregiranje broja štetnih događaja, ukupnih iznosa bruto gubitaka, ukupnih iznosa povrata gubitka i „usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja” iskazana u stupcima od 010 do 070.  „Najveći pojedinačni gubitak” iskazan u stupcu 080 jednak je najvećem pojedinačnom gubitku u poslovnoj liniji i jednak je najvećem iznosu „najvećih pojedinačnih gubitaka” iskazanih u stupcima od 010 do 070, pod uvjetom da je institucija utvrdila vrste događaja za sve gubitke.  Za zbroj pet najvećih gubitaka, u stupcu 080 iskazuje se zbroj pet najvećih gubitaka u okviru jedne poslovne linije. |
| 0090-0100 | BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA  Institucije iskazuju u stupcima 090 i 100 minimalne pragove gubitka koje primjenjuju za prikupljanje internih podataka o gubicima u skladu s člankom 322. stavkom 3. točkom (c) zadnjom rečenicom CRR-a.  Ako institucija primjenjuje samo jedan prag za svaku poslovnu liniju, popunjava se samo stupac 090.  Ako postoje različiti pragovi koji se primjenjuju u istoj regulatornoj poslovnoj liniji, tada se popunjava i najviši primjenjivi prag (stupac 100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010-0880 | POSLOVNE LINIJE: KORPORATIVNO FINANCIRANJE, TRGOVANJE I PRODAJA, BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM, POSLOVNO BANKARSTVO, POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM, PLAĆANJA I NAMIRE, AGENCIJSKE USLUGE, UPRAVLJANJE IMOVINOM, POSLOVNE STAVKE  Za svaku poslovnu liniju definiranu u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a, uključujući dodatnu poslovnu liniju „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a, i za svaku vrstu događaja institucija iskazuje, u skladu s internim pragovima, sljedeće informacije: broj događaja (novi događaji), iznos bruto gubitka (novi događaji), broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka, usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja, najveći pojedinačni gubitak, zbroj pet najvećih gubitaka, ukupni izravni povrat gubitka i ukupni povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika.  Za štetni događaj koji utječe na više poslovnih linija „bruto iznos gubitka” raspoređuje se na sve pogođene poslovne linije.  Institucije koje izračunavaju kapitalni zahtjev u skladu s jednostavnim pristupom mogu iskazati gubitke za koje poslovna linija nije utvrđena samo u redcima 910-980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Broj događaja (novi događaji)  Broj događaja je broj događaja povezanih s operativnim rizikom za koje su bruto gubici obračunani u referentnom izvještajnom razdoblju.  Broj događaja odnosi se na „nove događaje”, odnosno događaje povezane s operativnim rizikom koji su  i. „prvi put obračunani” u referentnom izvještajnom razdoblju ili  ii. „prvi put obračunani” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju ako događaj nije bio uključen u prethodno nadzorno izvješće, npr. zato što je utvrđen kao događaj povezan s operativnim rizikom tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju ili zato što je akumulirani gubitak koji se pripisuje tom događaju (odnosno izvorni gubitak uvećan / umanjen za sva usklađenja gubitaka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) premašio prag za prikupljanje internih podataka tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju.  „Novi događaji” ne uključuju događaje povezane s operativnim rizikom koji su „prvi put obračunani” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju, koji su već bili uključeni u prethodna nadzorna izvješća. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Iznos bruto gubitka (novi događaji)  Iznos bruto gubitka jesu iznosi bruto gubitka koji se odnose na događaje povezane s operativnim rizikom (npr. izravne naknade, pričuve, namire). Svi gubici koji se odnose na pojedinačni događaj i koji su obračunani u referentnom izvještajnom razdoblju zbrajaju se i smatraju se bruto gubitkom za taj događaj za to referentno izvještajno razdoblje.  Iskazani iznos bruto gubitka odnosi se na „nove događaje” kako su definirani u prethodnom retku. Za događaje koji su „prvi put obračunani” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju i koji nisu bili uključeni ni u jedno prethodno nadzorno izvješće ukupni akumulirani gubitak do referentnog izvještajnog datuma (odnosno izvorni gubitak uvećan / umanjen za sva usklađenja gubitaka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) iskazuje se kao bruto gubitak na referentni izvještajni datum.  Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Broj štetnih događaja koji podliježu usklađenjima gubitka  Broj štetnih događaja koji podliježu usklađenjima gubitka jednak je broju događaja povezanih s operativnim rizikom koji su „prvi put obračunani” u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima i koji su već uključeni u prethodna izvješća, za koja su usklađenja gubitaka provedena u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju.  Ako je za događaj provedeno više od jednog usklađenja gubitka u referentnom izvještajnom razdoblju, zbroj tih usklađenja računa se kao jedno usklađenje u tom razdoblju. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja  Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna referentna izvještajna razdoblja jednaka su zbroju sljedećih elemenata (pozitivnih ili negativnih):  i. iznosa bruto gubitka koji se odnose na pozitivna usklađenja gubitka tijekom referentnog izvještajnog razdoblja (npr. povećanje pričuva, povezani štetni događaji, dodatne namire) za događaje povezane s operativnim rizikom koji su „prvi put obračunani” i iskazani u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima;  ii. iznosa bruto gubitka koji se odnose na negativna usklađenja gubitka tijekom referentnog izvještajnog razdoblja (npr. zbog smanjenja pričuva) za događaje povezane s operativnim rizikom koji su „prvi put obračunani” i iskazani u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima.  Ako je za događaj provedeno više od jednog usklađenja gubitka u referentnom izvještajnom razdoblju, zbrajaju se iznosi svih tih usklađenja, uzimajući u obzir predznak usklađenja (pozitivan, negativan). Zbroj se smatra bruto gubitkom za taj događaj za to referentno izvještajno razdoblje.  Ako zbog negativnog usklađenja gubitka iznos usklađenog gubitka koji se pripisuje događaju bude manji od praga institucije za prikupljanje podataka, institucija iskazuje ukupan iznos gubitka za taj događaj koji je akumuliran do zadnjeg puta kad je događaj iskazan za referentni datum u prosincu (odnosno izvorni gubitak uvećan / umanjen za sva usklađenja gubitaka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) s negativnim predznakom umjesto iznosa negativnog usklađenja gubitka.  Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Najveći pojedinačni gubitak  Najveći pojedinačni gubitak jednak je većem iznosu od dva sljedeća iznosa:  i. najveći iznos bruto gubitka koji se odnosi na događaj koji je iskazan prvi put u referentnom izvještajnom razdoblju i  ii. najveći pozitivni iznos usklađenja gubitka (kako je prethodno definirano) koji se odnosi na događaj koji je iskazan prvi put u referentnom izvještajnom razdoblju.  Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Zbroj pet najvećih gubitaka  Zbroj pet najvećih gubitaka je zbroj pet najvećih iznosa među sljedećim:  i. iznosi bruto gubitka za događaje koji su iskazani prvi put u referentnom izvještajnom razdoblju i  ii. pozitivni iznosi usklađenja gubitka (kako je definirano prethodno u redcima 040, 140, …, 840) koji se odnose na događaje koji su iskazani prvi put u referentnom izvještajnom razdoblju. Iznos koji se može smatrati jednim od pet najvećih iznosa jednak je iznosu samog usklađenja gubitka, a ne ukupnom gubitku povezanom s odgovarajućim događajem prije ili nakon usklađenja gubitka.  Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Ukupan izravan povrat gubitka:  Izravni povrati su svi ostvareni povrati osim onih koji podliježu članku 323. CRR-a kako su iskazani u retku u nastavku.  Ukupan izravan povrat gubitka je zbroj svih izravnih povrata i usklađenja izravnih povrata obračunanih u izvještajnom razdoblju koji se odnose na događaje povezane s operativnim rizikom koji su prvi put obračunani u referentnom izvještajnom razdoblju ili u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika  Povrati od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika jesu povrati koji podliježu članku 323. CRR-a.  Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika je zbroj svih povrata od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika i usklađenja tih povrata obračunanih u referentnom izvještajnom razdoblju koji se odnose na događaje povezane s operativnim rizikom koji su prvi put obračunani u referentnom izvještajnom razdoblju ili u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima. |
| 0910-0980 | UKUPNE POSLOVNE LINIJE  Za svaku vrstu događaja (stupac od 010 do 080) moraju se iskazati informacije (članak 322. stavak 3. točke (b), (c) i (e) CRR-a o ukupnim poslovnim linijama. |
| 0910-0914 | Broj događaja  U retku 910 iskazuje se broj događaja iznad internog praga prema vrsti događaja za ukupne poslovne linije. Navedena vrijednost može biti manja od agregiranja broja događaja prema poslovnim linijama jer se događaji s višestrukim utjecajima (utjecaji na različite poslovne linije) smatraju jednim. Može biti i veća ako institucija koja svoje kapitalne zahtjeve izračunava u skladu s jednostavnim pristupom ne može u svakom pojedinom slučaju utvrditi poslovne linije na koje je utjecao gubitak.  U redcima 911 – 914 iskazuje se broj događaja za koje je iznos bruto gubitka razvrstan u raspone definirane u odgovarajućim redcima.  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a odnosno ako je utvrdila vrste događaja za sve gubitke za stupac 080 primjenjuje se sljedeće:  - Ukupan broj događaja iskazanih u redcima od 910 do 914 jednak je horizontalnom agregiranju broja događaja u odgovarajućem retku jer se u tim vrijednostima događaji koji utječu na različite poslovne linije već smatraju jednim događajem.  - Vrijednost iskazana u stupcu 080 retku 910 nije nužno jednaka vertikalnom agregiranju broja događaja koji su uključeni u stupcu 080 jer jedan događaj može istodobno utjecati na različite poslovne linije. |
| 0920-0924 | Iznos bruto gubitka (novi događaji)  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a, iznos bruto gubitka (novi događaji) iskazan u retku 920 jednak je jednostavnom agregiranju iznosa bruto gubitaka novih događaja za svaku poslovnu liniju.  U redcima 921 – 924 iskazuje se iznos bruto gubitka za događaje za koje je iznos bruto gubitka razvrstan u raspone definirane u odgovarajućim redcima. |
| 0930, 0935, 0936 | Broj štetnih događaja koji podliježu usklađenjima gubitka  U retku 930 iskazuje se ukupan broj događaja koji podliježu usklađenjima gubitka kako je definirano u redcima 030, 130, …, 830. Navedena vrijednost može biti manja od agregiranja broja događaja koji podliježu usklađenjima gubitka prema poslovnim linijama jer se događaji s višestrukim utjecajima (utjecaji na različite poslovne linije) smatraju jednim. Može biti i veća ako institucija koja svoje kapitalne zahtjeve izračunava u skladu s jednostavnim pristupom ne može u svakom pojedinom slučaju utvrditi poslovne linije na koje je utjecao gubitak.  Broj štetnih događaja koji podliježu usklađenjima gubitka raščlanjuje se na broj događaja za koje je u referentnom izvještajnom razdoblju provedeno pozitivno usklađenje gubitka i na broj događaja za koje je u referentnom izvještajnom razdoblju provedeno negativno usklađenje gubitka (svi su iskazani s pozitivnim predznakom). |
| 0940, 0945, 0946 | Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja  U retku 940 iskazuju se ukupni iznosi usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja prema poslovnim linijama (kako je definirano u redcima 040, 140, …, 840). Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a, iznos iskazan u retku 940 jednak je jednostavnom agregiranju usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja iskazana za različite poslovne linije.  Broj usklađenja gubitka raščlanjuje se na iznos koji se odnosi na događaje za koje je u referentnom izvještajnom razdoblju provedeno pozitivno usklađenje gubitka (redak 945. iskazano u pozitivnim vrijednostima) i na iznos koji se odnosi na događaje za koje je u izvještajnom razdoblju provedeno negativno usklađenje gubitka (redak 946, iskazano u negativnim vrijednostima). Ako zbog negativnog usklađenja gubitka iznos usklađenog gubitka koji se pripisuje događaju bude manji od praga institucije za prikupljanje podataka, institucije iskazuje ukupan iznos gubitka za taj događaj koji je akumuliran do zadnjeg puta kad je događaj iskazan za referentni datum u prosincu (odnosno izvorni gubitak uvećan / umanjen za sva usklađenja gubitaka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) s negativnim predznakom u retku 946 umjesto iznosa negativnog usklađenja gubitka. |
| 0950 | Najveći pojedinačni gubitak  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a, najveći pojedinačni gubitak jednak je najvećem gubitku iznad praga za svaku vrstu događaja i među svim poslovnim linijama. Navedene vrijednosti mogu biti veće od najvećeg pojedinačnog gubitka u svakoj poslovnoj liniji ako događaj utječe na različite poslovne linije.  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a odnosno ako je utvrdila vrste događaja za sve gubitke za stupac 080 primjenjuje se sljedeće:  - najveći iskazani pojedinačni gubitak jednak je najvećoj vrijednosti iskazanoj u stupcima 010 – 070 ovog retka.  - Ako postoje događaji koji utječu na različite poslovne linije, iznos iskazan u {r950, c080} može biti veći od iznosa „najvećeg pojedinačnog gubitka” prema poslovnoj liniji iskazanih u ostalim redcima stupca 080. |
| 0960 | Zbroj pet najvećih gubitaka  Iskazuje se zbroj pet najvećih bruto gubitaka za svaku vrstu događaja i među svim poslovnim linijama. Navedeni zbroj može biti veći od najvećeg zbroja pet najvećih gubitaka zabilježenih u svakoj poslovnoj liniji. Navedeni zbroj potrebno je iskazati bez obzira na broj gubitaka.  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a odnosno ako je utvrdila vrste događaja za sve gubitke, za stupac 080 zbroj pet najvećih gubitaka jednak je zbroju pet najvećih gubitaka u cijeloj matrici, što znači da ne mora nužno biti jednak ni najvećoj vrijednosti „zbroja pet najvećih gubitaka” u retku 960 ni najvećoj vrijednosti „zbroja pet najvećih gubitaka” u stupcu 080. |
| 0970 | Ukupan izravan povrat gubitka:  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a, ukupan izravan povrat gubitka jednak je jednostavnom agregiranju ukupnih izravnih povrata gubitka za svaku poslovnu liniju. |
| 0980 | Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji definiranoj u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a ili poslovnoj liniji „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a, ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika jednak je jednostavnom agregiranju ukupnog povrata od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika za svaku poslovnu liniju. |

4.2.3. C 17.02: Operativni rizik: Detaljne informacije o najvećim štetnim događajima iz prethodne godine (OPR DETALJNIJI PODACI 2)

4.2.3.1. Opće napomene

134. U obrascu C 17.02 navode se informacije o pojedinačnim štetnim događajima (jedan redak po događaju).

135. Informacije koje se navode u ovom obrascu odnose se na „nove događaje”, odnosno događaje povezane s operativnim rizikom.

(a) „prvi put obračunani” u referentnom izvještajnom razdoblju ili

(b) „prvi put obračunani” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju ako događaj nije bio uključen u prethodno nadzorno izvješće, npr. zato što je utvrđen kao događaj povezan s operativnim rizikom tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju ili zato što je akumulirani gubitak koji se pripisuje tom događaju (odnosno izvorni gubitak uvećan / umanjen za sva usklađenja gubitaka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) premašio prag za prikupljanje internih podataka tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju.

136. Iskazuju se samo događaji koji podrazumijevaju iznos bruto gubitka u vrijednosti od 100 000 EUR ili više.  
 Podložno primjeni tog praga, u obrazac se uključuju:

(a) najveći događaj za svaku vrstu događaja pod uvjetom da je institucija utvrdila vrste događaja za gubitke i

(b) barem deset najvećih preostalih događaja neovisno o tome je li utvrđena vrsta događaja prema iznosu bruto gubitka.

(c) Događaji se rangiraju na temelju bruto gubitka koji im se pripisuje.

(d) Događaj se uzima u obzir samo jedanput.

4.2.3.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | Identifikacijski broj događaja  Identifikacijski broj događaja je identifikator retka i jedinstven je za svaki redak u tablici.  Ako je dostupan interni identifikacijski broj, institucije dostavljaju taj interni identifikacijski broj. U protivnome, identifikacijski broj navodi se numeričkim redoslijedom 1, 2, 3 itd. |
| 0020 | Računovodstveni datum  Računovodstveni datum znači datum kada su gubitak ili rezerva/pričuva prvi put priznati u računu dobiti i gubitka u odnosu na gubitak od operativnog rizika. |
| 0030 | Datum događaja  Datum događaja jest datum nastanka ili početka događaja povezanog s operativnim rizikom. |
| 0040 | Datum otkrića  Datum otkrića jest datum kada je institucija saznala za događaj povezan s operativnim rizikom. |
| 0050 | Vrsta događaja  Vrste događaja kako su definirane u članku 324. CRR-a. |
| 0060 | Bruto gubitak  Bruto gubitak koji se odnosi na događaj kako je prethodno definirano u redcima 020, 120 itd.. obrasca C 17.01. |
| 0070 | Bruto gubitak ne uključujući izravne povrate  Bruto gubitak koji se odnosi na događaj kako je prethodno definirano u redcima 020, 120 itd. obrasca C 17.01, isključujući izravne povrate koji se odnose na taj štetni događaj. |
| 0080 – 0160 | Bruto gubitak prema poslovnoj liniji  Bruto gubitak kako je iskazan u stupcu 060 pripisuje se relevantnim poslovnim linijama kako su definirane u članku 317. i članku 322. stavku 3. točki (b) CRR-a. |
| 0170 | Naziv pravnog subjekta  Naziv pravnog subjekta kako je navedeno u stupcu 010 obrasca C 06.02 u kojemu se dogodio gubitak ili najveći udio gubitka ako je pogođeno nekoliko subjekata. |
| 0180 | Identifikacijski broj pravnog subjekta  Oznaka LEI pravnog subjekta kako je navedeno u stupcu 025 obrasca C 06.02 u kojemu se dogodio gubitak ili najveći udio gubitka ako je pogođeno nekoliko subjekata. |
| 0190 | Poslovna jedinica  Poslovna jedinica ili korporativni odjel institucije u kojemu se dogodio gubitak ili najveći udio gubitka ako je pogođeno nekoliko poslovnih jedinica ili korporativnih odjela. |
| 0200 | Opis  Narativni opis događaja, prema potrebi općenit ili anonimiziran, koji sadržava barem informacije o samom događaju i informacije o pokretačima ili uzrocima događaja ako su poznati. |

5. Obrasci za tržišni rizik

137. Navedene se upute odnose na obrasce za izvješćivanje o izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu sa standardiziranim pristupom za valutni rizik (MKR SA FX), robni rizik (MKS SA COM), kamatni rizik (MKS SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) i rizik vlasničkih instrumenata (MKS SA EQU). Osim toga, upute za obrazac za izvješćivanje o izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s pristupom internih modela (MKR IM) uključene su u ovom dijelu.

138. Pozicijski rizik za dužnički ili vlasnički instrument dijeli se u dvije komponente radi izračuna kapitalnog zahtjeva povezanog s njim. Prva komponenta je specifični rizik — koji obuhvaća rizik promjene cijene spomenutog instrumenta radi faktora povezanih s izdavateljem ili, kad je riječ o izvedenicama, izdavateljem odnosnog instrumenta. Druga komponenta obuhvaća opći rizik — to je rizik promjene cijene instrumenta zbog (kad je riječ o dužničkim instrumentima ili izvedenicama dužničkih instrumenata kojima se trguje) promjene razine kamatnih stopa ili (kad je riječ o vlasničkim instrumentima ili izvedenicama vlasničkih instrumenata) općih kretanja na tržištu vlasničkih instrumenata koja nisu povezana s posebnim karakteristikama pojedinih vrijednosnih papira. Opći tretman specifičnih instrumenata i postupaka netiranja naveden je u člancima od 326. do 333. CRR-a.

5.1. C 18.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristup pozicijskim rizicima dužničkih instrumenata kojima se trguje (MKR SA TDI)

5.1.1. Opće napomene

139. Ovim su obrascem obuhvaćene pozicije i povezani kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike dužničkih instrumenata kojima se trguje u skladu sa standardiziranim pristupom (članak 102. i članak 105. stavak 1. CRR-a). Različiti rizici i metode dostupni u skladu s CRR-om raspoređeni su u redcima. Specifični rizik povezan s izloženostima uključenima u obrasce MKR SA SEC i MKR SA CTP potrebno je iskazati samo u obrascu s ukupnim podacima MKR SA TDI. Kapitalni zahtjevi iskazani u navedenim obrascima prenose se u rubriku {325;060} (sekuritizacije) odnosno {330;060} (korelacijski portfelj namijenjen trgovanju). .

140. Obrazac je potrebno popuniti zasebno za „ukupne podatke”, uključujući prethodno definirani popis sljedećih valuta: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD i jedan preostali obrazac za sve ostale valute.

5.1.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 010-020 | **SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Članak 102. i članak 105. stavak 1. CRR-a. To su bruto pozicije koje nisu netirane instrumentima, ali isključujući pozicije proizišle iz pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje su upisane ili su predmet potpokroviteljstva trećih strana (članak 345. druga rečenica CRR-a). Za razliku između dugih i kratkih pozicija, koja se primjenjuje i na te bruto pozicije, vidjeti članak 328. stavak 2. CRR-a. |
| 030-040 | **NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Članci od 327. do 329. i članak 334. CRR-a. Za razliku između dugih i kratkih pozicija vidjeti članak 328. stavak 2. CRR-a. |
| 050 | **POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU**  Neto pozicije koje, u skladu s različitim pristupima koji se razmatraju u dijelu 3. glavi IV. poglavlju 2. CRR-a dobivaju kapitalni zahtjev. |
| 060 | **KAPITALNI ZAHTJEVI**  Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. CRR-a |
| 070 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU**  Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010-350 | **DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE U KNJIZI TRGOVANJA**  Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje u knjizi trgovanja i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (b) podtočkom i. CRR-a i dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. CRR-a iskazuju se ovisno o kategoriji rizika, dospijeću i korištenom pristupu. |
| 011 | **OPĆI RIZIK** |
| 012 | Izvedenice  Izvedenice uključene u izračun kamatnog rizika pozicija iz knjige trgovanja, uzimajući u obzir članke od 328. do 331. ako su primjenjivi. |
| 013 | Ostala imovina i obveze  Instrumenti osim izvedenica uključeni u izračun kamatnog rizika pozicija iz knjige trgovanja. |
| 020-200 | **PRISTUP KOJI SE TEMELJI NA DOSPIJEĆU**  Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje koje podliježu pristupu koji se temelji na dospijeću u skladu s člankom 339. stavcima od 1. do 8. CRR-a i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima iz članka 339. stavka 9. CRR-a. Pozicije se dijele prema zonama 1, 2 i 3, a one prema dospijeću instrumenata. |
| 210-240 | **OPĆI RIZIK PRISTUP KOJI SE TEMELJI NA TRAJANJU**  Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje koje podliježu pristupu koji se temelji na trajanju u skladu s člankom 340. stavcima od 1. do 6. CRR-a i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima iz članka 340. stavka 7. CRR-a. Pozicija se dijeli prema zonama 1, 2 i 3. |
| 250 | **SPECIFIČNI RIZIK**  Zbroj iznosa iskazanih u redcima 251, 325 i 330.  Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje koje podliježu kapitalnom zahtjevu za specifični rizik i odgovarajućem kapitalnom zahtjevu u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (b), člankom 335., člankom 336. stavcima od 1. do 3., člancima 337. i 338. CRR-a. Potrebno je uzeti u obzir i članak 327. stavak 1. zadnju rečenicu CRR-a. |
| 251-321 | **Kapitalni zahtjev za dužničke instrumente koji nisu predmet sekuritizacije**  Zbroj iznosa iskazanih u redcima od 260 do 321.  Kapitalni zahtjev za kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza koje nisu dobile vanjski rejting mora se izračunati zbrajanjem pondera rizika referentnih subjekata (članak 332. stavak 1. točka (e) podstavci 1. i 2. CRR-a – „odnosne izloženosti”). Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza koje nisu dobile vanjski rejting (članak 332. stavak 1. točka (e) podstavak 3. CRR-a) iskazuju se zasebno u liniji 321.  Iskazivanje pozicija koje podliježu članku 336. stavku 3. CRR-a:  Postoji poseban tretman za obveznice koje ispunjavaju uvjete za ponder rizika od 10 % u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu s člankom 129. stavkom 3. CRR-a (pokrivene obveznice). Specifični kapitalni zahtjevi su polovina su postotka druge kategorije u tablici 1. iz članka 336. CRR-a. Te pozicije moraju se rasporediti u retke 280 – 300 u skladu s preostalim rokom do konačnog dospijeća.  Ako je opći rizik kamatnih pozicija zaštićen kreditnom izvedenicom, primjenjuju se članci 346. i 347. |
| 325 | **Kapitalni zahtjev za sekuritizacijske instrumente**  Ukupni kapitalni zahtjevi iskazani u stupcu 610 obrasca MKR SA SEC. Iskazuje se samo razina obrasca s ukupnim podacima MKR SA TDI. |
| 330 | **Kapitalni zahtjev za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju**  Ukupni kapitalni zahtjevi iskazani u stupcu 450 obrasca MKR SA CTP. Iskazuje se samo razina obrasca s ukupnim podacima MKR SA TDI. |
| 350-390 | DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)  Članak 329. stavak 3. CRR-a  Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se u metodi koja se upotrebljava za njihov izračun. |

5.2. C 19.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U SEKURITIZACIJAMA (MKR SA SEC)

5.2.1. Opće napomene

141. U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama (sve/neto i duge/kratke) i povezanim kapitalnim zahtjevima za komponentu specifičnog rizika u pozicijskom riziku u sekuritizacijama/resekuritizacijama koje se drže u knjizi trgovanja (nisu priznate za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju) u skladu sa standardiziranim pristupom. Na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019. sekuritizacije koje se drže u knjizi trgovanja, čiji se kapitalni zahtjev za specifični rizik određuje na temelju CRR-a odnosno za koje se kapitalni zahtjev izračunava u skladu s revidiranim sekuritizacijskim okvirom, ne iskazuju se u ovom obrascu, već u obrascu C 02.00. Isto tako, na referentne datume izvješćivanja koji slijede nakon 1. siječnja 2019. sekuritizacijske pozicije, na koje se primjenjuje ponder rizika od 1250 % u skladu s CRR-om i koje se odbijaju od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom ii. CRR-a, ne iskazuju se u ovom obrascu, već u obrascu C 01.00.

141a. Za potrebe ovog obrasca sva upućivanja na članke iz dijela trećeg glave II. poglavlja 5. CRR-a i članak 337. CRR-a smatraju se upućivanjima na CRR u verziji primjenjivoj na dan 31. prosinca 2018.

142. U obrascu MKR SA SEC određeni su kapitalni zahtjevi samo za specifični rizik sekuritizacijskih pozicija u skladu s člankom 335. u vezi s člankom 337. CRR-a. Ako su sekuritizacijske pozicije iz knjige trgovanja zaštićene kreditnim izvedenicama, primjenjuju se članci 346. i 347. CRR-a. Postoji samo jedan obrazac za sve pozicije iz knjige trgovanja, bez obzira na činjenicu upotrebljava li institucija standardizirani pristup ili pristup zasnovan na internim rejting-sustavima za određivanje pondera rizika za svaku poziciju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. CRR-a. Kapitalni zahtjevi za opći rizik tih pozicija iskazuju se u obrascima MKR SA TDI i MKR IM.

143. Pozicije koje dobivaju ponder rizika 1250 % mogu se, kao alternativa, odbiti od redovnog osnovnog kapitala (vidjeti članak 243. stavak 1. točku (b), članak 244. stavak 1. točku (b) i članak 258. CRR-a). Ako je to slučaj, navedene je pozicije potrebno iskazati u retku 460 obrasca CA1.

5.2.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 010-020 | **SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Članak 102. i članak 105. stavak 1. CRR-a u vezi s člankom 337. CRR-a (sekuritizacijske pozicije). Za razliku između dugih i kratkih pozicija, koja se primjenjuje i na te bruto pozicije, vidjeti članak 328. stavak 2. CRR-a. |
| 030-040 | (–) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA (DUGE I KRATKE)  Članak 258. CRR-a. |
| 050-060 | NETO POZICIJE  **(DUGE I KRATKE)**  Članci od 327. do 329. i članak 334. CRR-a. Za razliku između dugih i kratkih pozicija vidjeti članak 328. stavak 2. CRR-a. |
| 070-520 | **RAŠČLAMBA NETO POZICIJA PREMA PONDERIMA RIZIKA**  Članak 251. (tablica 1.) i članak 261. stavak 1. (tablica 4.) CRR-a. Duge i kratke pozicije moraju se raščlaniti zasebno. |
| 230-240 i 460-470 | **1250 %**  Članak 251. (tablica 1.) i članak 261. stavak 1. (tablica 4.) CRR-a. |
| 250-260 i 480-490 | METODA NADZORNE FORMULE  Članak 337. stavak 2. CRR-a u vezi s člankom 262. CRR-a.  Ovi se stupci iskazuju ako institucija upotrebljava alternativnu metodu nadzorne formule kojom su kapitalni zahtjevi određeni kao funkcija karakteristika skupa kolaterala i ugovornih svojstava tranše. |
| 270 i 500 | **ODNOSNE IZLOŽENOSTI**  STANDARDIZIRANI PRISTUP: Članak 253., članak 254. i članak 256. stavak 5. CRR-a. Stupci za odnosne izloženosti sadržavaju sve slučajeve izloženosti bez rejtinga ako je ponder rizika dobiven iz odnosnog portfelja izloženosti (prosječni ponder rizika skupa izloženosti, najveći ponder rizika skupa izloženosti ili upotreba koncentracijskog omjera).  IRB PRISTUP: Članak 263. stavci 2. i 3. CRR-a. Za prijevremene isplate vidjeti članak 265. stavak 1. i članak 256. stavak 5. CRR-a. |
| 280-290 / 510-520 | **PRISTUP INTERNE PROCJENE**  Članak 109. stavak 1. rečenica 2. i članak 259. stavci 3. i 4. CRR-a.  Ovi se stupci iskazuju ako institucija upotrebljava pristup interne procjene za određivanje kapitalnih zahtjeva za likvidnosne linije i kreditne zahtjeve koje banke (uključujući banke treće strane) odobravaju ABCP jedinicama. Pristup interne procjene, temeljen na metodologijama VIPKR-a, primjenjuje se samo na izloženosti prema ABCP jedinicama koje na početku imaju interni rejting jednak investicijskom rangu. |
| 530-540 | **UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDABA O DUBINSKOJ ANALIZI**  Članak 337. stavak 3. CRR-a u vezi s člankom 407. CRR-a. Članak 14. stavak 2. CRR-a |
| 550-570 | **PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE I ZBROJ PONDERIRANIH NETO DUGIH I KRATKIH POZICIJA**  Članak 337. CRR-a, ne uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. CRR-a kojim se instituciji omogućava ograničenje proizvoda pondera i neto pozicije na najveći mogući iznos gubitka povezan s rizikom nastanka statusa neispunjavanja obveza |
| 580-600 | **NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE I ZBROJ PONDERIRANIH NETO DUGIH I KRATKIH POZICIJA**  Članak 337. CRR-a, uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. CRR-a. |
| 610 | **UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI**  U skladu s člankom 337. stavkom 4. CRR-a, tijekom prijelaznog razdoblja koje završava 31. prosinca 2014., institucija odvojeno zbraja svoje ponderirane neto duge pozicije (stupac 580) i svoje ponderirane neto kratke pozicije (stupac 590). Veći od navedena dva zbroja (nakon primjene gornje granice) predstavlja kapitalni zahtjev. U skladu s člankom 337. stavkom 4. CRR-a, od 2015. nadalje institucija zbraja svoje ponderirane neto pozicije, neovisno o tome jesu li duge ili kratke (stupac 600) kako bi izračunala kapitalne zahtjeve. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010 | UKUPNE IZLOŽENOSTI  Ukupan iznos preostalih sekuritizacija (koje se drže u knjizi trgovanja) koji iskazuje institucija koja ima ulogu/uloge inicijatora i/ili investitora i/ili sponzora. |
| 040,070 i  100 | SEKURITIZACIJE  Članak 4. točke 61. i 62. CRR-a. |
| 020,050,  080 i 110 | RESEKURITIZACIJE  Članak 4. točka 63. CRR-a. |
| 030-050 | INICIJATOR  Članak 4. točka 13. CRR-a |
| 060-080 | INVESTITOR  Kreditna institucija koja drži sekuritizacijske pozicije u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor. |
| 090-110 | SPONZOR  Članak 4. točka 14. CRR-a. Ako sponzor i sekuritizira svoju imovinu, popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini. |
| 120-210 | RAŠČLAMBA UKUPNOG ZBROJA PONDERIRANIH NETO DUGIH I NETO KRATKIH POZICIJA PREMA VRSTI ODNOSNE IMOVINE  Članak 337. stavak 4. zadnja rečenica CRR-a.  Raščlamba odnosne imovine u skladu je s klasifikacijom koja se upotrebljava u obrascu s detaljnijim podacima SEC (stupac „vrsta”):  1-stambene nekretnine;  2-poslovne nekretnine;  3-potraživanja po kreditnim karticama;  4-najam;  5-krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima (koji se tretiraju kao trgovačka društva);  6-potrošački krediti;  7-potraživanja od kupaca;  8-ostala imovina;  9-pokrivene obveznice;  10-ostale obveze.  Ako skup čine različite vrste imovine, za svaku sekuritizaciju institucija razmatra najvažniju vrstu. |

5.3. C 20.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU ZA POZICIJE RASPOREĐENE U KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU (MKR SA CTP)

5.3.1. Opće napomene

144. U ovom su obrascu potrebne informacije o pozicijama korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju (koje čine sekuritizacije, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza i ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju uključene u skladu s člankom 338. stavkom 3.) i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima u skladu sa standardiziranim pristupom.

145. U obrascu MKR SA CTP određeni su kapitalni zahtjevi samo za specifični rizik pozicija raspoređenih u korelacijski portfelj namijenjen trgovanju u skladu s člankom 335. u vezi s člankom 338. stavcima 2. i 3. CRR-a. Ako su pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju iz knjige trgovanja zaštićene kreditnim izvedenicama, primjenjuju se članci 346. i 347. CRR-a. Postoji samo jedan obrazac za sve pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju iz knjige trgovanja, bez obzira na činjenicu upotrebljava li institucija standardizirani pristup ili pristup zasnovan na internim rejting-sustavima za određivanje pondera rizika za svaku poziciju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. CRR-a. Kapitalni zahtjevi za opći rizik tih pozicija iskazuju se u obrascima MKR SA TDI ili MKR IM.

146. Ovom su strukturom obrasca razdvojene sekuritizacijske pozicije, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza i ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju. Kao rezultat toga, sekuritizacijske pozicije uvijek se iskazuju u redcima 030, 060 ili 090 (ovisno o ulozi institucije u sekuritizaciji). Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza uvijek se iskazuju u liniji 110. „Ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju” nisu ni sekuritizacijske poziciji ni kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza (vidjeti definiciju u članku 338. stavku 3. CRR-a), nego su izričito „povezane” (radi zaštite) s jednom od te dvije pozicije. Zbog toga su raspoređene ili pod stavku „sekuritizacija” ili pod stavku „kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza”.

147. Pozicije koje dobivaju ponder rizika 1250 % mogu se, kao alternativa, odbiti od redovnog osnovnog kapitala (vidjeti članak 243. stavak 1. točku (b), članak 244. stavak 1. točku (b) i članak 258. CRR-a). Ako je to slučaj, navedene je pozicije potrebno iskazati u retku 460 obrasca CA1.

5.3.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 010-020 | SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)  Članak 102. i članak 105. stavak 1. CRR-a u vezi s pozicijama koje su raspoređene u korelacijski portfelj namijenjen trgovanju u skladu s člankom 338. stavcima 2. i 3. CRR-a. Za razliku između dugih i kratkih pozicija, koja se primjenjuje i na te bruto pozicije, vidjeti članak 328. stavak 2. CRR-a. |
| 030-040 | (–) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA (DUGE I KRATKE)  Članak 258. CRR-a. |
| 050-060 | NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)  Članci od 327. do 329. i članak 334. CRR-a. Za razliku između dugih i kratkih pozicija vidjeti članak 328. stavak 2. CRR-a. |
| 070-400 | RAŠČLAMBA NETO POZICIJA PREMA PONDERIMA RIZIKA (STANDARDIZIRANI I IRB PRISTUP)  Članak 251. (tablica 1.) i članak 261. stavak 1. (tablica 4.) CRR-a. |
| 160 i 330 | OSTALO  Ostali ponderi rizika koji nisu izričito navedeni u prethodnim stupcima.  Za kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza samo one kojima nije dodijeljen vanjski rejting. Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza kojima je dodijeljen vanjski rejting potrebno je iskazati u obrascu MKR SA TDI (redak 321) ili – ako su uključene u korelacijski portfelj namijenjen trgovanju – raspoređuju se u stupac odgovarajućeg pondera rizika. |
| 170-180 i 360-370 | 1250 %  Članak 251. (tablica 1.) i članak 261. stavak 1. (tablica 4.) CRR-a. |
| 190 -200 i 340 -350 | METODA NADZORNE FORMULE  Članak 337. stavak 2. CRR-a u vezi s člankom 262. CRR-a. |
| 210 / 380 | ODNOSNE IZLOŽENOSTI  STANDARDIZIRANI PRISTUP: Članak 253., članak 254. i članak 256. stavak 5. CRR-a. Stupci za odnosne izloženosti sadržavaju sve slučajeve izloženosti bez rejtinga ako je ponder rizika dobiven iz odnosnog portfelja izloženosti (prosječni ponder rizika skupa izloženosti, najveći ponder rizika skupa izloženosti ili upotreba koncentracijskog omjera).  IRB PRISTUP: Članak 263. stavci 2. i 3. CRR-a. Za prijevremene isplate vidjeti članak 265. stavak 1. i članak 256. stavak 5. CRR-a. |
| 220-230 i 390-400 | PRISTUP INTERNE PROCJENE  Članak 259. stavci 3. i 4. CRR-a. |
| 410-420 | PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE  Članak 338. CRR-a, ne uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. CRR-a |
| 430-440 | NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE  Članak 338. CRR-a, uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. CRR-a |
| 450 | UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI  Ukupni kapitalni zahtjevi određuju se kao i. zahtjev za specifični rizik koji bi se primjenjivao samo na neto duge pozicije (stupac 430) ili ii. zahtjev za specifični rizik koji bi se primjenjivao samo na neto kratke pozicije (stupac 440), ovisno o tome koji je veći. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010 | UKUPNE IZLOŽENOSTI  Ukupni iznos preostalih pozicija (koje se drže u korelacijskom portfelju namijenjenom trgovanju) koji iskazuje institucija koja ima ulogu/uloge inicijatora, investitora ili sponzora. |
| 020-040 | INICIJATOR  Članak 4. točka 13. CRR-a |
| 050-070 | INVESTITOR  Kreditna institucija koja drži sekuritizacijske pozicije u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor. |
| 080 – 100 | SPONZOR  Članak 4. točka 14. CRR-a Ako sponzor i sekuritizira svoju imovinu, popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini. |
| 030, 060 i 090 | SEKURITIZACIJE  Korelacijski portfelj namijenjen trgovanju sadržava sekuritizacije, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza i moguće ostale pozicije za zaštitu koje ispunjavaju kriterije iz članka 338. stavaka 2. i 3. CRR-a.  Izvedenice sekuritizacijskih izloženosti kojima se osigurava proporcionalan udio te pozicije za zaštitu pozicija korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju uključuju se u redak „Ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju”. |
| 110 | KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA  Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza koje su zaštićene kreditnim izvedenicama na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 347. CRR-a iskazuju se ovdje.  Inicijator, investitor i sponzor pozicija ne ispunjavaju uvjere za kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Kao posljedica toga, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza ne mogu se raščlaniti kao sekuritizacijske pozicije. |
| 040, 070, 100 i 120 | OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU  Uključene su pozicije u sljedećem:   izvedenicama sekuritizacijskih izloženosti kojima se osigurava proporcionalan udio te pozicije za zaštitu pozicija korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju;   pozicijama korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju koje su zaštićene kreditnim izvedenicama u skladu s člankom 346. CRR-a;   ostalim pozicijama koje ispunjavaju uvjete iz članka 338. stavka 3. CRR-a;  . |

5.4. C 21.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristup pozicijskom riziku u vlasničkim instrumentima (MKR SA EQU)

5.4.1. Opće napomene

148. U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima za pozicijski rizik u vlasničkim instrumentima koji se drže u knjizi trgovanja i tretiraju se u skladu sa standardiziranim pristupom.

149. Obrazac je potrebno popuniti zasebno za „ukupne podatke”, uključujući stalan prethodno definirani popis sljedećih tržišta: Bugarske, Hrvatske, Češke, Danske, Egipta, Mađarske, Islanda, Lihtenštajna, Norveške, Poljske, Rumunjske, Švedske, Ujedinjene Kraljevine, Albanije, Japana, bivše jugoslavenske republike Makedonije, Ruske Federacije, Srbije, Švicarske, Turske, Ukrajine, SAD-a, europodručja uključujući jedan preostali obrazac za sva ostala tržišta. Za potrebe iskazivanja zahtjeva pojam „tržište” tumači se kao „zemlja” (osim za zemlje koje su članice europodručja, vidjeti Delegiranu uredbu Komisije (EU) br. 525/2014).

5.4.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 010-020 | **SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Članak 102. i članak 105. stavak 1. CRR-a. To su bruto pozicije koje nisu netirane instrumentima, ali isključujući pozicije proizišle iz pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje su upisane ili su predmet potpokroviteljstva trećih strana (članak 345. druga rečenica CRR-a). |
| 030-040 | **NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Članci 327., 329., 332., 341. i 345. CRR-a. |
| 050 | **POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU**  Neto pozicije koje, u skladu s različitim pristupima koji se razmatraju u dijelu 3. glavi IV. poglavlju 2. CRR-a dobivaju kapitalni zahtjev. Kapitalni zahtjev mora se izračunati za svako nacionalno tržište zasebno. U ovaj se stupac ne uključuju pozicije u budućnosnicama na osnovi dioničkog indeksa u skladu s člankom 344. stavkom 4. drugom rečenicom CRR-a. |
| 060 | **KAPITALNI ZAHTJEVI**  Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. CRR-a. |
| 070 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU**  Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010-130 | **VLASNIČKI INSTRUMENTI U KNJIZI TRGOVANJA**  Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (b) podtočkom i. CRR-a i dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. odjeljkom 3. CRR-a |
| 020-040 | **OPĆI RIZIK**  Pozicije u vlasničkim instrumentima koje podliježu općem riziku (članak 343. CRR-a) i njihov odgovarajući kapitalni zahtjev u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. odjeljkom 3. CRR-a.  Obje su raščlambe (021/022 te 030/040) raščlamba povezana sa svim pozicijama koje podliježu općem riziku.  U redcima 021 i 022 zahtijevaju se informacije o raščlambi prema instrumentima. Samo se raščlamba u redcima 030 i 040 upotrebljava kao osnova za izračun kapitalnih zahtjeva. |
| 021 | Izvedenice  Izvedenice uključene u izračun rizika vlasničkih instrumenata za pozicije iz knjige trgovanja, uzimajući u obzir članke 329. i 332. ako su primjenjivi. |
| 022 | Ostala imovina i obveze  Instrumenti osim izvedenica uključeni u izračun rizika vlasničkih instrumenata za pozicije iz knjige trgovanja. |
| 030 | **Široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi i koje podliježu posebnom pristupu**  Široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi i koje podliježu posebnom pristupu u skladu s člankom 344. stavcima 1. i 4. CRR-a. Te pozicije podliježu samo općem riziku i, u skladu s tim, ne smiju se iskazivati u retku 050. |
| 040 | **Ostali vlasnički instrumenti koji nisu široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi**  Ostale pozicije u vlasničkim instrumentima koje podliježu specifičnom riziku i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 343. i člankom 344. stavkom 3. CRR-a. |
| 050 | **SPECIFIČNI RIZIK**  Pozicije u vlasničkim instrumentima koje podliježu specifičnom riziku i odgovarajućem kapitalnom zahtjevu u skladu s člankom 342. i člankom 344. stavkom 4. CRR-a. |
| 090-130 | DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)  Članak 329. stavci 2. i 3. CRR-a.  Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se u metodi koja se upotrebljava za njihov izračun. |

5.5. C 22.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristup valutnom riziku (MKR SA FX)

5.5.1. Opće napomene

150. Institucije iskazuju informacije o pozicijama u svakoj valuti (uključujući izvještajnu valutu) i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima za valute koje se tretiraju u skladu sa standardiziranim pristupom. Pozicija se izračunava za svaku valutu (uključujući euro), zlato i pozicije u CIU-u.

151. Stupci od 100 do 480 ovog obrasca iskazuju se čak i ako institucije nisu obvezne izračunavati kapitalne zahtjeve za valutni rizik u skladu s člankom 351. CRR-a. U te se bilješke uključuju sve pozicije u izvještajnoj valuti, neovisno o tome u kojoj su mjeri uzete u obzir za potrebe članka 354. CRR-a. U redcima od 130 do 480 bilješke uz obrazac popunjavaju se zasebno za sve valute država članica Unije i sljedeće valute: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i sve ostale valute.

5.5.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 020-030 | **SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Bruto pozicije na osnovi imovine, iznosi koji će biti primljeni i slične stavke iz članka 352. stavka 1. CRR-a. U skladu s člankom 352. stavkom 2., podložno odobrenju nadležnih tijela, ne iskazuju se pozicije koje je institucija zauzela s ciljem zaštite od negativnih učinaka promjene tečaja na svoje stope u skladu s člankom 92. stavkom 1. i pozicije koje se odnose na stavke koje su već izuzete iz izračuna regulatornog kapitala. |
| 040-050 | **NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Članak 352. stavci 3. i 4., prva i druga rečenica, i članak 353. CRR-a.  Neto pozicije izračunavaju se za svaku valutu te, u skladu s tim, mogu postojati istovremene duge i kratke pozicije. |
| 060-080 | **POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU**  Članak 352. stavak 4. treća rečenica, članci 353. i 354. CRR-a. |
| 060-070 | **POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (DUGE I KRATKE)**  Duge i kratke pozicije za svaku valutu izračunavaju se odbijanjem ukupnih kratkih pozicija od ukupnih dugih pozicija.  Neto duge pozicije za svaki posao u nekoj valuti dodaju se kako bi se dobile neto duge pozicije u toj valuti.  Neto kratke pozicije za svaki posao u nekoj valuti dodaju se kako bi se dobile neto kratke pozicije u toj valuti.  Neusklađene pozicije u neizvještajnim valutama dodaju se pozicijama koje podliježu kapitalnim zahtjevima za ostale valute (redak 030) u stupcu (060) ili (070), ovisno o njihovom kratkom ili dugom aranžmanu. |
| 080 | **POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (USKLAĐENE)**  Usklađene pozicije za visokokorelirane valute |
| 090 | **KAPITALNI ZAHTJEVI**  Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 3. CRR-a |
| 100 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU**  Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010 | **UKUPNE POZICIJE**  Sve pozicije u neizvještajnim valutama i one pozicije u izvještajnoj valuti koje se uzimaju u obzir za potrebe članka 354. CRR-a te njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom i. i člankom 352. stavcima 2. i 4. CRR-a (radi preračunavanja u izvještajnu valutu) |
| 020 | **VISOKOKORELIRANE VALUTE**  Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute iz članka 354. CRR-a. |
| 025 | **Visokokorelirane valute: *od čega*: izvještajna valuta**  Pozicije u izvještajnoj valuti koje pridonose izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 354. CRR-a |
| 030 | **SVE OSTALE VALUTE (uključujući CIU-e koji se tretiraju kao različite valute)**  Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute koje podliježu općem postupku iz članka 351. i članka 352. stavaka 2. i 4. CRR-a.  Iskazivanje CIU-a koji se tretiraju kao zasebne valute u skladu s člankom 353. CRR-a:  Postoje dva različita tretmana CIU-a koji se tretiraju kao zasebne valute radi izračuna kapitalnih zahtjeva:  1. izmijenjena metoda pozicija u zlatu ako smjer ulaganja CIU-a nije dostupan (navedeni se CIU-i dodaju ukupnim neto valutnim pozicijama institucije)  2. ako je smjer ulaganja CIU-a dostupan, navedeni se CIU-i dodaju ukupnoj otvorenoj valutnoj poziciji (dugoj ili kratkoj, ovisno o smjeru CIU-a)  Iskazivanje navedenih CIU-a na odgovarajući način slijedi izračun kapitalnih zahtjeva. |
| 040 | **ZLATO**  Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute koje podliježu općem postupku iz članka 351. i članka 352. stavaka 2. i 4. CRR-a. |
| 050 – 090 | DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)  Članak 352. stavci 5. i 6. CRR-a.  Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se u metodi koja se upotrebljava za njihov izračun. |
| 100-120 | **Raščlamba ukupnih pozicija (uključujući izvještajnu valutu) prema vrstama izloženosti**  Ukupne pozicije raščlanjuju se prema izvedenicama, ostaloj imovini i obvezama te izvanbilančnim stavkama. |
| 100 | **Ostala imovina i obveze osim izvanbilančnih stavki i izvedenica**  Pozicije koje nisu uključene u redak 110 ili 120 uključuju se ovdje. |
| 110 | **Izvanbilančne stavke**  Stavke u okviru područja primjene članka 352. CRR-a, neovisno o tome u kojoj su valuti denominirane, koje su uključene u Prilog I. CRR-u, osim stavki uključenih kao transakcije financiranja vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire ili iz netiranja između različitih kategorija proizvoda. |
| 120 | **Izvedenice**  Pozicije vrednovane u skladu s člankom 352. CRR-a. |
| 130-480 | **BILJEŠKE: DEVIZNE POZICIJE**  Bilješke uz obrazac popunjavaju se zasebno za sve valute država članica Unije i sljedeće valute: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i sve ostale valute. |

5.6. C 23.00 – Tržišni rizik: standardizirani pristupi robi (MKR SA COM)

5.6.1. Opće napomene

152. U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama u robi i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima koje se tretiraju u skladu sa standardiziranim pristupom.

5.6.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 010-020 | **SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Bruto dugim/kratkim pozicijama smatraju se pozicije u istoj robi u skladu s člankom 357. stavcima 1. i 4. CRR-a (vidjeti i članak 359. stavak 1. CRR-a). |
| 030-040 | **NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Kako su definirane u članku 357. stavku 3. CRR-a. |
| 050 | **POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU**  Neto pozicije koje, u skladu s različitim pristupima koji se razmatraju u dijelu 3. glavi IV. poglavlju 4. CRR-a dobivaju kapitalni zahtjev. |
| 060 | **KAPITALNI ZAHTJEVI**  Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 4. CRR-a |
| 070 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU**  Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa \* 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010 | **UKUPNE POZICIJE U ROBI**  Pozicije u robi i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom iii. CRR-a i dijelom 3. glavom IV. poglavljem 4. CRR-a. |
| 020-060 | **POZICIJE PREMA KATEGORIJI ROBE**  Za potrebe izvješćivanja roba se raspoređuje u četiri glavne skupine robe iz tablice 2. iz članka 361. CRR-a. |
| 070 | **PRISTUP LJESTVICE DOSPIJEĆA**  Pozicije u robi koje podliježu pristupu ljestvici dospijeća iz članka 359. CRR-a |
| 080 | **PROŠIRENI PRISTUP LJESTVICE DOSPIJEĆA**  Pozicije u robi koje podliježu proširenom pristupu ljestvici dospijeća iz članka 361. CRR-a |
| 090 | **POJEDNOSTAVLJENI PRISTUP**  Pozicije u robi koje podliježu pojednostavljenom pristupu iz članka 360. CRR-a. |
| 100-140 | DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)  Članak 358. stavak 4. CRR-a.  Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se u metodi koja se upotrebljava za njihov izračun. |

5.7. C 24.00 – Interni model za tržišni rizik (MKR IM)

5.7.1. Opće napomene

153. Ovaj obrazac sadržava raščlambu vrijednosti VaR i VaR u stresnim uvjetima (sVaR) prema različitim tržišnim rizicima (za dužničke, vlasničke, valutne i robne instrumente) i ostale informacije koje su relevantne za izračun kapitalnih zahtjeva.

154. Općenito, izvješćivanje ovisi o strukturi modela institucija, odnosno iskazuju li vrijednosti za opći i specifični rizik zasebno ili zajedno. Isto vrijedi za raščlanjivanje vrijednosti VaR/VaR u stresnim uvjetima u kategorije rizika (kamatni rizik, rizik vlasničkih instrumenata, robni rizik i valutni rizik). Institucija može odustati od iskazivanja prethodno navedenog raščlanjivanja ako dokaže da bi iskazivanje tih vrijednosti bilo preveliko opterećenje.

5.7.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | |
| 030-040 | **VaR**  Najveći mogući gubitak koji bi proizišao iz promjene cijene uz danu vjerojatnost tijekom određenog razdoblja |
| 030 | **Multiplikacijski faktor (mc) x prosjek vrijednosti VaR za prethodnih 60 radnih dana (VaRavg)**  Članak 364. stavak 1. točka (a) podtočka ii. i članak 365. stavak 1. CRR-a. |
| 040 | **Prethodni dan VaR (VaRt-1)**  Članak 364. stavak 1. točka (a) podtočka i. i članak 365. stavak 1. CRR-a. |
| 050-060 | **VaR u stresnim uvjetima**  Najveći mogući gubitak koji bi proizišao iz promjene cijene uz danu vjerojatnost tijekom određenog razdoblja dobiven primjenom ulaznih parametara koji su kalibrirani za povijesne podatke neprekinutog 12-mjesečnog razdoblja značajnog financijskog stresa vezano u portfelj institucije. |
| 050 | **Multiplikacijski faktor (ms) x prosjek za prethodnih 60 radnih dana (SVaRavg)**  Članak 364. stavak 1. točka (b) podtočka ii. i članak 365. stavak 1. CRR-a. |
| 060 | **Najnoviji raspoloživi iznos (SVaRt-1)**  Članak 364. stavak 1. točka (b) podtočka i. i članak 365. stavak 1. CRR-a |
| 070-080 | **KAPITALNI ZAHTJEV ZA DODATNI RIZIK NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA I MIGRACIJSKI RIZIK**  Najveći mogući gubitak koji bi proizišao iz promjene cijene povezane s dodatnim rizikom nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijskim rizikom izračunatima u skladu s člankom 364. stavkom 2. točkom (b) u vezi s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. odjeljkom 4. CRR-a. |
| 070 | **Prosječna vrijednost u prethodnih 12 tjedana**  Članak 364. stavak 2. točka (b) podtočka ii. u vezi s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. odjeljkom 4. CRR-a. |
| 080 | **Najnovija vrijednost**  Članak 364. stavak 2. točka (b) podtočka i. u vezi s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. odjeljkom 4. CRR-a. |
| 090-110 | **KAPITALNI ZAHTJEV ZA SVE CJENOVNE RIZIKE ZA KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU** |
| 090 | **PRAG**  Članak 364. stavak 3. točka (c) CRR-a.  = 8 % kapitalnog zahtjeva koji bi se izračunao u skladu s člankom 338. stavkom 1. CRR-a za sve pozicije uključene u kapitalni zahtjev za „sve cjenovne rizike”. |
| 100-110 | **PROSJEČNA VRIJEDNOST U PRETHODNIH 12 TJEDANA I NAJNOVIJA VRIJEDNOST**  Članak 364. stavak 3. točka (b). |
| 110 | **NAJNOVIJA VRIJEDNOST**  Članak 364. stavak 3. točka (a) |
| 120 | **KAPITALNI ZAHTJEVI**  Kapitalni zahtjevi iz članka 364. CRR-a za sve faktore rizika, uzimajući u obzir učinke korelacije, ako je primjenjivo, uvećane za rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijski rizik te sve cjenovne rizike za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju, ali isključujući sekuritizacijske kapitalne zahtjeve za sekuritizaciju i kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 364. stavkom 2. CRR-a. |
| 130 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU**  Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa \* 12,5. |
| 140 | **Broj prekoračenja (za prethodnih 250 radnih dana)**  Iz članka 366. CRR-a.  Iskazuje se broj prekoračenja na temelju čega se određuje dodatni faktor. |
| 150-160 | **Multiplikacijski faktor za VaR (mc) i multiplikacijski faktor za SVaR (ms)**  Iz članka 366. CRR-a. |
| 170-180 | **PRETPOSTAVLJENI ZAHTJEV ZA PRAG KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE**  Iznosi koji su iskazani i služe kao osnova za izračun kapitalnog zahtjeva za prag za sve cjenovne rizike u skladu s člankom 364. stavkom 3. točkom (c) CRR-a, uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. CRR-a prema kojem institucija može ograničiti proizvod ponderiranja i neto pozicije na najviši mogući iznos gubitka povezan s rizikom nastanka statusa neispunjavanja obveza. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010 | **UKUPNE POZICIJE**  Ukupne pozicije odgovaraju dijelu pozicijskog, valutnog i robnog rizika iz članka 363. stavka 1. CRR-a koji je povezan s faktorima rizika iz članka 367. stavka 2. CRR-a  U pogledu stupaca od 030 do 060 (VaR i VaR u stresnim uvjetima), vrijednosti u retku s ukupnim podacima nisu jednake raščlanjivanju vrijednosti VaR/VaR u stresnim uvjetima na relevantne komponente rizika. Stoga raščlanjivanje pripada bilješkama. |
| 020 | **DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE**  Dužnički instrumenti kojima se trguje odgovaraju dijelu pozicijskog rizika iz članka 363. stavka 1. CRR-a koji je povezan s faktorima kamatnog rizika iz članka 367. stavka 2. CRR-a. |
| 030 | **DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – OPĆI RIZIK**  Opći rizik definiran u članku 362. CRR-a. |
| 040 | **DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – SPECIFIČNI RIZIK**  Specifični rizik definiran u članku 362. CRR-a. |
| 050 | **VLASNIČKI INSTRUMENTI**  Vlasnički instrumenti odgovaraju dijelu pozicijskog rizika iz članka 363. stavka 1. CRR-a koji je povezan s faktorima rizika vlasničkih instrumenata iz članka 367. stavka 2. CRR-a. |
| 060 | **VLASNIČKI INSTRUMENTI – OPĆI RIZIK**  Opći rizik definiran u članku 362. CRR-a. |
| 070 | **VLASNIČKI INSTRUMENTI – SPECIFIČNI RIZIK**  Specifični rizik definiran u članku 362. CRR-a. |
| 080 | **VALUTNI RIZIK**  Članak 363. stavak 1. i članak 367. stavak 2. CRR-a. |
| 090 | **ROBNI RIZIK**  Članak 363. stavak 1. i članak 367. stavak 2. CRR-a. |
| 100 | **UKUPAN IZNOS ZA OPĆI RIZIK**  Tržišni rizik do kojeg su dovela opća kretanja na tržištu dužničkih instrumenata kojima se trguje, vlasničkih instrumenata, valuta i robe. VaR za opći rizik svih faktora rizika (uzimajući u obzir učinke korelacije ako je primjenjivo). |
| 110 | **UKUPAN IZNOS ZA SPECIFIČNI RIZIK**  Komponenta specifičnog rizika dužničkih instrumenata kojima se trguje i vlasničkih instrumenata. VaR za specifični rizik vlasničkih instrumenata i dužničkih instrumenata kojima se trguje iz knjige trgovanja (uzimajući u obzir učinke korelacije ako je primjenjivo). |

5.8. C 25.00 – RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)

5.8.1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 010 | **Vrijednost izloženosti**  Članak 271. CRR-a u skladu s člankom 382. CRR-a.  Ukupan EAD iz svih transakcija koje podliježu zahtjevu za CVA rizik |
| 020 | **Od čega: OTC izvedenice**  Članak 271. CRR-a u skladu s člankom 382. stavkom 1. CRR-a.  Dio ukupne izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane isključivo na osnovi OTC izvedenica. Informacije se ne zahtijevaju od institucija koje primjenjuju metodu internog modela i koje drže OTC izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima u istom skupu za netiranje. |
| 030 | **Od čega: TRANSAKCIJE FINANCIRANJA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA**  Članak 271. CRR-a u skladu s člankom 382. stavkom 2. CRR-a.  Dio ukupne izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane isključivo na osnovi transakcija financiranja vrijednosnim papirima. Informacije se ne zahtijevaju od institucija koje primjenjuju metodu internog modela i koje drže OTC izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima u istom skupu za netiranje. |
| 040 | **MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (mc) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA (VaRavg)**  Članak 383. CRR-a u skladu s člankom 363. stavkom 1. točkom (d) CRR-a  Izračun vrijednosti VaR temelji se na internim modelima za tržišni rizik. |
| 050 | **PRETHODNI DAN (VaRt-1)**  Vidjeti upute za stupac 040. |
| 060 | **MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (ms) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA (SVaRavg)**  Vidjeti upute za stupac 040. |
| 070 | **NAJNOVIJI RASPOLOŽIVI IZNOS (SVaRt-1)**  Vidjeti upute za stupac 040. |
| 080 | **KAPITALNI ZAHTJEVI**  Članak 92. stavak 3. točka (d) CRR-a  Kapitalni zahtjevi za CVA rizik izračunani odabranom metodom |
| 090 | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU**  Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a  Kapitalni zahtjevi pomnoženi sa 12,5. |
|  | **Bilješke** |
| 100 | **Broj drugih ugovornih strana**  Članak 382. CRR-a  Broj drugih ugovornih strana uključenih u izračun kapitalnih zahtjeva za CVA rizik  Druge ugovorne strane su podgrupa dužnika. Postoje samo u slučaju transakcija izvedenicama ili transakcija financiranja vrijednosnim papirima u kojima su samo druga ugovorna strana. |
| 110 | **Od čega: zamjenska vrijednost upotrijebljena je za određivanje kreditne marže**  Broj drugih ugovornih strana kada je kreditna marža određena upotrebom zamjenske vrijednosti umjesto izravno zabilježenih tržišnih podataka |
| 120 | **OBRAČUNATI CVA**  Računovodstvene odredbe na osnovi smanjene kreditne sposobnosti drugih ugovornih strana povezanih s izvedenicama |
| 130 | **UGOVOR O RAZMJENI NA OSNOVI NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA JEDNOG SUBJEKTA**  Članak 386. stavak 1. točka (a) CRR-a  Ukupni zamišljeni iznosi ugovora o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza jednog subjekta koji se upotrebljavaju kao zaštita za CVA rizik. |
| 140 | **INDEKSI UGOVORA O RAZMJENI NA OSNOVI NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA**  Članak 386. stavak 1. točka (b) CRR-a  Ukupni zamišljeni iznosi indeksa ugovora o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza koji se upotrebljavaju kao zaštita za CVA rizik |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 010 | **Ukupan CVA rizik**  Zbroj redaka 020 – 040, prema potrebi |
| 020 | **U skladu s naprednom metodom**  Napredna metoda za CVA rizik kako je propisana člankom 383. CRR-a |
| 030 | **U skladu sa standardiziranom metodom**  Standardizirana metoda za CVA rizik kako je propisana člankom 384. CRR-a |
| 040 | **Na temelju metode originalne izloženosti**  Iznosi koji podliježu primjeni članka 385. CRR-a |

6. Bonitetno vrednovanje (PruVal)

6.1. C 32.01 – Bonitetno vrednovanje: imovina i obveze po fer vrijednosti (PruVal 1)

6.1.1. Opće napomene

154a. Ovaj obrazac popunjavaju sve institucije neovisno o tome primjenjuju li pojednostavnjeni pristup za utvrđivanje dodatnih prilagodbi vrednovanja. Odnosi se na apsolutnu vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koja se koristi kako bi se utvrdilo jesu li ispunjeni uvjeti iz članka 4. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju za primjenu pojednostavnjenog pristupa za utvrđivanje dodatnih prilagodbi vrednovanja.

154b. Kad je riječ o institucijama koje primjenjuju pojednostavljeni pristup, u ovom se obrascu iskazuje ukupna dodatna prilagodba vrednovanja koja se odbija od regulatornog kapitala u skladu s člancima 34. i 105. CRR-a kako je određena u članku 5. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, koja se u skladu s time iskazuje u retku 290 obrasca C 01.00.

6.1.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | **IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti, kako je navedeno u financijskim izvještajima u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, kako je određena u članku 4. stavku 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, prije nego se primijeni odbitak u skladu s člankom 4. stavkom 2. |
| 0020 | **OD ČEGA: knjiga trgovanja**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti, kako je iskazana u retku 010, koja odgovara pozicijama koje se drže u knjizi trgovanja. |
| 0030-0070 | **IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KOJE SU ISKLJUČENE ZBOG DJELOMIČNOG UTJECAJA NA REDOVNI OSNOVNI KAPITAL**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje su isključene u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0030 | **Potpuno podudaranje pozicija**  Suprotne pozicije imovine i obveza po fer vrijednosti koje se u potpunosti podudaraju isključene su u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0040 | **Računovodstvo zaštite**  Kad je riječ o pozicijama koje podliježu računovodstvu zaštite u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje su isključene razmjerno utjecaju odgovarajuće promjene u vrednovanju na redovni osnovni kapital u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0050 | **BONITETNI filtri**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje su isključene u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju zbog prijelaznih filtara iz članaka 467. i 468. CRR-a. |
| 0060 | **Ostalo**  Sve ostale pozicije koje su isključene u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju zbog usklađenja njihove računovodstvene vrijednosti koje ima samo razmjeran utjecaj na redovni osnovni kapital.  Ovaj se redak popunjava samo u rijetkim slučajevima kada se elementi isključeni u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju ne mogu rasporediti u stupce 0030, 0040 i 0050 ovog obrasca. |
| 0070 | **Napomena koja se odnosi na „ostalo”**  Navode se glavni razlozi isključenja pozicija iskazanih u stupcu 0060. |
| 0080 | **Imovina i obveze PO FER VRIJEDNOSTI uključene u prag iz članka 4. stavka 1.**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje su doista uključene u izračun praga u skladu s člankom 4. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0090 | **OD ČEGA: knjiga trgovanja**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti, kako je iskazana u stupcu 0080, koja odgovara pozicijama koje se drže u knjizi trgovanja. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 – 0210 | Definicije ovih kategorija u skladu su s definicijama iz odgovarajućih obrazaca financijskog izvješćivanja 1.1 i 1.2. |
| 0010 | **1 UKUPNA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI**  Ukupna imovina i obveze po fer vrijednosti iskazane u redcima od 20 do 210. |
| 0020 | **1.1 UKUPNA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI**  Ukupna imovina po fer vrijednosti iskazana u redcima od 0030 do 0140.  Relevantne rubrike u redcima od 0030 do 0130 iskazuju se u skladu s obrascem financijskog izvješćivanja F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi ovisno o standardima koje institucija primjenjuje:   * MSFI kako je prihvaćen u Uniji na temelju primjene Uredbe (EU) 1606/2002 („EU MSFI”) * nacionalni računovodstveni standardi koji su usklađeni s EU MSFI-jem („nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela koja su usklađena s MSFI-jem”) ili * nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju Direktive 86/635/EEZ, Računovodstvena direktiva za banke (FINREP, „nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a”). |
| 0030 | **1.1.1 FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA**  MSFI 9 Dodatak A.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 050 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0040 | **1.1.2 FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE TRGUJE**  Članci 32-33. BAD-a; Prilog V. dio 1.17.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 091 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0050 | **1.1.3 FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FER VRIJENDOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK**  MSFI 7.8(a)(ii); MSFI 9.4.1.4.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 096 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0060 | **1.1.4 FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK**  MSFI 7.8(a)(i); MSFI 9.4.1.5.; članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 100 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0070 | **1.1.5**  **FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT**  MSFI 7.8(h); MSFI 9.4.1.2A.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 141 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0080 | **1.1.6 NEIZVEDENA FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK**  Članak 36. stavak 2. BAD-a  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 171 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0090 | **1.1.7 NEIZVEDENA FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI PREMA VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA**  Članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. Računovodstvene direktive.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 175 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0100 | **1.1.8 OSTALA NEIZVEDENA FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE**  Članak 37. BAD-a; članak 12. stavak 7. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.20.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 234 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0110 | **1.1.9 IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE**  MSFI 9.6.2.1.; Prilog V. dio 1.22.; Članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 6. i 8. Računovodstvene direktive MRS 39.9; Prilog V. dio 1.22.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 240 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0120 | **1.1.10 PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA**  MRS 39.89A (a); MSFI 9.6.5.8.; članak 8. stavak 5. i stavak 6. Računovodstvene direktive.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 250 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0130 | **1.1.11 ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA**  MRS 1.54(e); Prilog V. dio 1.21. dio 2.4; članak 4. BAD-a Imovina 7-8.; članak 2. stavak 2. Računovodstvene direktive.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 260 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0140 | **1.1.12 (–) KOREKTIVNI FAKTORI ZA IMOVINU KOJOM SE TRGUJE PO FER VRIJEDNOSTI**  Prilog V. dio 1.29.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 375 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0150 | **1.2 UKUPNE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI**  Ukupne obveze po fer vrijednosti iskazane u redcima od 0160 do 0210.  Relevantne rubrike u redcima od 0150 do 0190 iskazuju se u skladu s obrascem financijskog izvješćivanja F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi ovisno o standardima koje institucija primjenjuje:   * MSFI kako je prihvaćen u Uniji na temelju primjene Uredbe (EU) 1606/2002 („EU MSFI”) * nacionalni računovodstveni standardi koji su usklađeni s EU MSFI-jem (nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela koja su usklađena s MSFI-jem) * ili nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju Direktive 86/635/EEZ, Računovodstvena direktiva za banke (FINREP, nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a). |
| 0160 | **1.2.1 FINANCIJSKE OBVEZE KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA**  MSFI 7.8 (e) (ii); MSFI 9.BA.6.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 010 iz obrasca F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0170 | **1.2.2 FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE**  Članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 061 iz obrasca F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0180 | **1.2.3 FINANCIJSKE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK**  MSFI 7.8 (e) (i); MSFI 9.4.2.2.; članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 070 iz obrasca F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0190 | **1.2.4 IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE**  MSFI 9.6.2.1.; Prilog V. dio 1.26.; članak 8. stavak 1. točka (a), stavak 6., stavak 8. točka (a) Računovodstvene direktive  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 150 iz obrasca F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0200 | **1.2.5 PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA**  MRS 39.89A(b), MSFI 9.6.5.8; članak 8. stavak 5. i stavak 6. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 2.8.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 160 iz obrasca F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |
| 0210 | **1.2.6 KOREKTIVNI FAKTORI ZA OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE PO FER VRIJEDNOSTI**  Prilog V. dio 1.29.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 295 iz obrasca F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. |

6.2. C 32.02 – Bonitetno vrednovanje: osnovni pristup (PruVal 2)

6.2.1. Opće napomene

154c. Svrha je ovog obrasca pružiti informacije o sastavu ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja koja se treba odbiti od regulatornog kapitala na temelju članaka 34. i 105. CRR-a, uz relevantne informacije o računovodstvenom vrednovanju pozicija na temelju kojih se utvrđuju dodatne prilagodbe vrednovanja.

154d. Ovaj obrazac popunjavaju sve institucije koje:

(a) moraju primjenjivati osnovni pristup jer premašuju prag iz članka 4. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi kako je navedeno u članku 4. stavku 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju ili

(b) su odlučile primjenjivati osnovni pristup unatoč tome što ne premašuju prag.

154e. Za potrebe ovog obrasca „neizvjesnost pozitivnog ishoda” definira se kako slijedi: kako je određeno člankom 8. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, dodatne prilagodbe vrednovanja izračunavaju se kao razlika između fer vrijednosti i bonitetnog vrednovanja koje se definira na temelju 90 %tne pouzdanosti da institucije mogu izaći iz izloženosti pri toj vrijednosti ili boljoj u okviru zamišljenog niza uvjerljivih vrijednosti. Vrijednost pozitivnog ishoda ili „neizvjesnost pozitivnog ishoda” predstavlja suprotnu točku u distribuciji uvjerljivih vrijednosti pri kojoj institucije imaju samo 10%tnu pouzdanost da mogu izaći iz pozicije pri toj vrijednosti ili boljoj. Neizvjesnost pozitivnog ishoda izračunava se i zbraja na istoj osnovi kao i ukupna dodatna prilagodba vrednovanja, pri čemu se 10 %tna razina pouzdanosti zamjenjuje sa 90 %tnom pouzdanosti pri utvrđivanju ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja.

6.2.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 – 0100 | DODATNA PRILAGODBA VREDNOVANJA NA RAZINI KATEGORIJE  Dodatne prilagodbe vrednovanja na razini kategorije za neizvjesnost tržišnih cijena, troškove zatvaranja pozicija, rizik modela, koncentrirane pozicije, buduće administrativne troškove, ranije zatvaranje pozicija i operativni rizik izračunavaju se kako je opisano u člancima od 9. do 11. i člancima od 14. do 17. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju.  Kad je riječ o kategorijama za neizvjesnost tržišnih cijena, troškove zatvaranja pozicija i rizik modela, koje podliježu koristi diversifikacije kako je određeno u članku 9. stavku 6., članku 10. stavku 7. odnosno članku 11. stavku 7. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, dodatne prilagodbe vrednovanja na razini kategorije, osim ako se drugačije navodi, iskazuju se kao čisti zbroj pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja prije primjene koristi diversifikacije [jer se koristi diversifikacije izračunane primjenom metode 1 ili metode 2 iz Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju iskazuju u stavkama 1.1.2, 1.1.2.1 i 1.1.2.2 obrasca].  Kad je riječ o kategorijama za neizvjesnost tržišnih cijena, troškove zatvaranja pozicija i rizik modela, iznosi izračunani u skladu s pristupom temeljenim na stručnoj procjeni kako je definirano u članku 9. stavku 5. točki (b), članku 10. stavku 6. točki (b) odnosno članku 11. stavku 4. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju iskazuju se zasebno u stupcima 0020, 0040 i 0060. |
| 0010 | NEIZVJESNOST TRŽIŠNIH CIJENA  Članak 105. stavak 10. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena izračunane u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0020 | OD ČEGA: IZRAČUNANE PRIMJENOM PRISTUPA TEMELJENOG NA STRUČNOJ PROCJENI  Dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena izračunane u skladu s člankom 9. stavkom 5. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0030 | TROŠKOVI ZATVARANJA POZICIJA  Članak 105. stavak 10. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za troškove zatvaranja pozicija izračunane u skladu s člankom 10. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0040 | OD ČEGA: IZRAČUNANE PRIMJENOM PRISTUPA TEMELJENOG NA STRUČNOJ PROCJENI  Dodatne prilagodbe vrednovanja za troškove zatvaranja pozicija izračunane u skladu s člankom 10. stavkom 6. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0050 | RIZIK MODELA  Članak 105. stavak 10. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za rizik modela izračunane u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0060 | OD ČEGA: IZRAČUNANE PRIMJENOM PRISTUPA TEMELJENOG NA STRUČNOJ PROCJENI  Dodatne prilagodbe vrednovanja za rizik modela izračunane u skladu s člankom 11. stavkom 4. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0070 | KONCENTRIRANE POZICIJE  Članak 105. stavak 11. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za koncentrirane pozicije izračunane u skladu s člankom 14. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0080 | BUDUĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI  Članak 105. stavak 10. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za buduće administrativne troškove izračunane u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0090 | RANIJE ZATVARANJE POZICIJA  Članak 105. stavak 10. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za ranije zatvaranje pozicija izračunane u skladu s člankom 16. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0100 | OPERATIVNI RIZIK  Članak 105. stavak 10. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za operativni rizik izračunane u skladu s člankom 17. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0110 | UKUPNA DODATNA PRILAGODBA VREDNOVANJA  Redak 0010: ukupna dodatna prilagodba vrednovanja koja se odbija od regulatornog kapitala u skladu s člancima 34. i 105. CRR-a i u skladu s time iskazuje u retku 290 iz obrasca C 01.00. Ukupna dodatna prilagodba vrednovanja jednaka je zbroju redaka 0030 i 0180.  Redak 0020: udio ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja iskazane u retku 0010 koja proizlazi iz pozicija koje se drže u knjizi trgovanja (apsolutna vrijednost).  Redci od 0030 do 0160: zbroj stupaca 0010, 0030, 0050 i od 0070 do 0100.  Redci od 0180 do 0210: ukupna dodatna prilagodba vrednovanja koja proizlazi iz portfelja na koje se primjenjuje zamjenski pristup. |
| 0120 | NEIZVJESNOST POZITIVNOG ISHODA  Članak 8. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju  Neizvjesnost pozitivnog ishoda izračunava se i zbraja na istoj osnovi kao i ukupna dodatna prilagodba vrednovanja izračunana u stupcu 0110, pri čemu se 10 %tna razina pouzdanosti zamjenjuje sa 90 %tnom pouzdanosti pri utvrđivanju ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja. |
| 0130 -0140 | IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koja odgovara iznosima dodatne prilagodbe vrednovanja iskazanima u redcima od 0010 do 0130 te retku 0180. U slučaju nekih redaka, osobito redaka od 0090 do 0130, moguće je određivanje približne vrijednosti tih iznosa ili njihovo raspoređivanje na temelju stručne procjene.  Redak 0010: ukupna apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti uključene u izračun praga u skladu s člankom 4. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. To uključuje apsolutnu vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti za koje se procjenjuje da vrijednost dodatnih prilagodbi vrednovanja iznosi nula u skladu s člankom 9. stavkom 2., člankom 10. stavkom 2. ili člankom 10. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, koje se zasebno iskazuju u redcima 0070 i 0080.  Redak 0010 je zbroj retka 0030 i retka 0180.  Redak 0020: udio ukupne apsolutne vrijednosti imovine i obveza po fer vrijednosti iskazane u retku 0010 koja proizlazi iz pozicija koje se drže u knjizi trgovanja (apsolutna vrijednost).  Redak 0030: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje odgovaraju portfeljima u skladu s člancima od 9. do 17. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. To uključuje apsolutnu vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti za koje se procjenjuje da vrijednost dodatnih prilagodbi vrednovanja iznosi nula u skladu s člankom 9. stavkom 2., člankom 10. stavkom 2. ili člankom 10. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, koje se zasebno iskazuju u redcima 0070 i 0080. Redak 0030 je zbroj redaka od 0090 do 0130.  Redak 0050: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti uključene u opseg izračuna dodatnih prilagodbi vrednovanja za nerealizirane kreditne raspone. Za potrebe izračuna ove dodatne prilagodbe vrednovanja, suprotne pozicije imovine i obveza po fer vrijednosti koje se u potpunosti podudaraju isključene iz izračuna praga u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju ne moraju se više smatrati suprotnim pozicijama koje se u potpunosti podudaraju.  Redak 0060: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti uključene u opseg izračuna dodatnih prilagodbi vrednovanja za troškove investiranja i financiranja. Za potrebe izračuna ove dodatne prilagodbe vrednovanja, suprotne pozicije imovine i obveza po fer vrijednosti koje se u potpunosti podudaraju isključene iz izračuna praga u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju ne moraju se više smatrati suprotnim pozicijama koje se u potpunosti podudaraju.  Redak 0070: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje odgovaraju izloženostima vrednovanja za koje se procjenjuje da vrijednost dodatnih prilagodbi vrednovanja iznosi nula u skladu s člankom 9. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju.  Redak 0080: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje odgovaraju izloženostima vrednovanja za koje se procjenjuje da vrijednost dodatne prilagodbe vrednovanja iznosi nula u skladu s člankom 10. stavkom 2. ili člankom 10. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju.  Redci od 0090 do 0130: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koja je raspoređena kako se navodi u nastavku (vidjeti odgovarajuće upute za retke) prema sljedećim kategorijama rizika: kamatni, tečajni i kreditni rizik, rizik vlasničkih instrumenata te robni rizik. To uključuje apsolutnu vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti za koje se procjenjuje da vrijednost dodatne prilagodbe vrednovanja iznosi nula u skladu s člankom 9. stavkom 2., člankom 10. stavkom 2. ili člankom 10. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, koje se zasebno iskazuju u redcima 0070 i 0080.  Redak 0180: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje odgovaraju portfeljima na koje se primjenjuje zamjenski pristup |
| 0130 | IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI  Apsolutna vrijednost imovine po fer vrijednosti koja odgovara različitim redcima kako je prethodno objašnjeno u uputama za stupce 0130-0140. |
| 0140 | OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI  Apsolutna vrijednost obveza po fer vrijednosti koja odgovara različitim redcima kako je prethodno objašnjeno u uputama za stupce 0130-0140. |
| 0150 | PRIHODI NA TROMJESEČNOJ OSNOVI DO IZVJEŠTAJNOG DATUMA  Prihodi na tromjesečnoj osnovi do izvještajnog datuma od zadnjeg izvještajnog datuma koji se pripisuju imovini i obvezama po fer vrijednosti koje odgovaraju različitim redcima kako je prethodno objašnjeno u uputama za stupce 0130-0140, ako je relevantno raspoređene ili s približnom vrijednosti na temelju stručne procjene. |
| 0160 | RAZLIKA NA TEMELJU NEOVISNE PROVJERE CIJENA  Zbroj iznosa neusklađenih razlika (razlika na temelju neovisne provjere cijena) za sve pozicije i faktore rizika izračunano na kraju mjeseca koji je najbliži izvještajnom datumu na temelju postupka neovisne provjere cijena provedene u skladu s člankom 105. stavkom 8. CRR-a, u vezi s najbolje dostupnim neovisnim podacima za relevantnu poziciju ili faktor rizika.  Iznosi neusklađenih razlika odnose se na neusklađene razlike između vrednovanja koji proizlaze iz sustava trgovanja i vrednovanja ocijenjenih tijekom postupka mjesečne neovisne provjere cijena.  U izračun razlike na temelju neovisne provjere cijena ne uključuju se iznosi usklađenih razlika iz knjiga i evidencija institucije za relevantni datum na kraju mjeseca. |
| 0170 – 0250 | PRILAGODBE FER VRIJEDNOSTI  Prilagodbe, na koje se katkad upućuje kao na „rezerve”, koje su potencijalno primijenjene u računovodstvenoj fer vrijednosti institucije koje se provode izvan modela vrednovanja koji se koristi za izračun knjigovodstvenih vrijednosti (isključujući odgođenu razliku na prvi dan koja se priznaje kao dobit ili gubitak ) i za koje se može utvrditi da se odnose na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao relevantna dodatna prilagodba vrednovanja. One bi mogle odražavati faktore rizika koji nisu obuhvaćeni tehnikom vrednovanja, koji su u obliku premije na rizik ili izlaznog troška i u skladu su s definicijom fer vrijednosti. Tržišni sudionici ipak ih trebaju uzeti u obzir pri određivanju cijene. (MSFI 13.9 i MSFI 13.88) |
| 0170 | NEIZVJESNOST TRŽIŠNIH CIJENA  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se uzela u obzir premija na rizik koja proizlazi iz niza zabilježenih cijena istovrijednih instrumenata ili, u pogledu tržišnih ulaznih parametara modela vrednovanja, instrumenata za koje su ulazni podaci kalibrirani, te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena. |
| 0180 | TROŠKOVI ZATVARANJA POZICIJA  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije radi prilagodbe zbog činjenice da vrednovanja razine pozicije ne odražavaju izlaznu cijenu pozicije ili portfelja, posebno kad se ta vrednovanja kalibriraju na srednje tržišnu cijenu te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za troškove zatvaranja pozicija .. |
| 0190 | RIZIK MODELA  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se uzeli u obzir tržišni čimbenici ili čimbenici koji nisu povezani s modelom koji se koristi za izračun vrijednosti dnevnih pozicija i rizika („model vrednovanja”) ili kako bi se uzela u obzir odgovarajuća razina razboritosti koja proizlazi iz postojanja niza alternativnih valjanih modela i kalibracija modela te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za rizik modela. |
| 0200 | KONCENTRIRANE POZICIJE  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se uzela u obzir činjenica da je ukupna pozicija koju drži institucija veća od uobičajenog volumena trgovanja ili veća od veličine pozicija na kojima se temelje zabilježene kotacije ili trgovanja koja se koriste za kalibraciju cijene ili ulaznih parametara koji se koriste u modelu vrednovanja te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za koncentrirane pozicije . |
| 0210 | NEREALIZIRANI KREDITNI RASPONI  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se pokrili neočekivani gubici zbog statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane u vezi s pozicijama izvedenica (tj. ukupna prilagodba kreditnom vrednovanju na razini institucije). |
| 0220 | TROŠKOVI INVESTIRANJA I FINANCIRANJA  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se neutralizirala činjenica kada modeli vrednovanja ne odražavaju u potpunosti troškove financiranja koje bi tržišni sudionici uračunali u izlaznu cijenu pozicije ili portfelja (tj. ukupna prilagodba vrednovanja financiranja na razini institucije ako institucija izračunava tu prilagodbu ili, alternativno, istovrijedna prilagodba). |
| 0230 | BUDUĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se uzeli u obzir administrativni troškovi koji nastaju zbog portfelja ili pozicije, ali nisu uzeti u obzir u modelu vrednovanja ili cijenama koji se koriste za kalibraciju ulaznih podataka u tom modelu vrednovanja te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za buduće administrativne troškove. |
| 0240 | RANIJE ZATVARANJE POZICIJA  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se uzela u obzir očekivanja o ugovornom ili izvanugovornom ranijem zatvaranju pozicija koja nisu uzeta u obzir u modelu vrednovanja te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za ranije zatvaranje pozicija. |
| 0250 | OPERATIVNI RIZIK  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se uzela u obzir premija na rizik koju bi zaračunali tržišni sudionici kako bi neutralizirali operativne rizike koji proizlaze iz zaštite, upravljanja i namire ugovora iz portfelja te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za operativni rizik. |
| 0260 | DOBIT I GUBITAK NA PRVI DAN  Prilagodbe koje odražavaju slučajeve u kojima model vrednovanja zajedno sa svim drugim relevantnim prilagodbama fer vrijednosti primjenjivima na poziciju ili portfelj ne odražava cijenu plaćenu ili primljenu pri početnom priznavanju, odnosno odgođena razlika na prvi dan koja se priznaje kao dobit ili gubitak (MSFI 9.B5.1.2.A). |
| 0270 | OBJAŠNJENJE  Opis pozicija na koje se primjenjuje članak 7. stavak 2. točka (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju i objašnjenje zbog čega se nisu mogli primijeniti članci od 9. do 17. te delegirane uredbe. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 | **1. UKUPNE DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA NA TEMELJU OSNOVNOG PRISTUPA**  Članak 7. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju  Za svaku relevantnu kategoriju dodatnih prilagodbi vrednovanja iz stupaca od 0010 do 0110, ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja izračunane na temelju osnovnog pristupa kako je navedeno u poglavlju 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju za imovinu i obvezu po fer vrijednosti uključene u izračun praga u skladu s člankom 4. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. To uključuje koristi diversifikacije iskazane u retku 0140 u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 7. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0020 | **OD ČEGA: POZICIJE IZ KNJIGE TRGOVANJA**  Članak 7. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju  Za svaku relevantnu kategoriju dodatnih prilagodbi vrednovanja iz stupaca od 0010 do 0110, udio ukupnih dodatnih prilagodbi vrednovanja iskazanih u retku 0010 koje proizlaze iz pozicija u knjizi trgovanja (apsolutna vrijednost). |
| 0030 | **1.1 PORTFELJI U SKLADU S ČLANCIMA OD 9. DO 17. – UKUPNE DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA NA RAZINI KATEGORIJE NAKON PRIMJENE DIVERSIFIKACIJE**  Članak 7. stavak 2. točka (a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju  Za svaku relevantnu kategoriju dodatnih prilagodbi vrednovanja iz stupaca od 0010 do 0110, ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja izračunane u skladu s člancima od 9. do 17. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju za imovinu i obvezu po fer vrijednosti uključene u izračun praga u skladu s člankom 4. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, osim za imovinu i obveze po fer vrijednosti na koje se primjenjuje tretman iz članka 7. stavka 2. točke (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju.  To uključuje dodatne prilagodbe vrednovanja izračunane u skladu s člancima 12. i 13. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju koje su iskazane u redcima 0050 i 0060 i koje su uključene u dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena, dodatne prilagodbe vrednovanja za troškove zatvaranja pozicija i dodatne prilagodbe vrednovanja za rizik modela kako je navedeno u članku 12. stavku 2. i članku 13. stavku 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju.  To uključuje koristi diversifikacije iskazane u retku 0140 u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 7. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju.  Stoga se očekuje da redak 0030 predstavlja razliku između redaka 0040 i 0140. |
| 0040 - 0130 | **1.1.1 UKUPNE DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA NA RAZINI KATEGORIJE PRIJE PRIMJENE DIVERSIFIKACIJE**  Institucije raspoređuju u retke od 0090 do 0130 svoju imovinu i obveze po fer vrijednosti uključene u izračun praga u skladu s člankom 4. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju (knjiga trgovanja i knjiga pozicija kojima se ne trguje) prema sljedećim kategorijama rizika: kamatni, tečajni i kreditni rizik, rizik vlasničkih instrumenata te robni rizik.  U tu se svrhu institucije oslanjaju na svoju strukturu internog upravljanja rizikom te na temelju raspoređivanja aktivnosti pripremljenog na temelju stručne procjene raspoređuju svoje poslovne linije ili stolove za trgovanje u odgovarajuće kategorije rizika. Dodatne prilagodbe vrednovanja, prilagodbe fer vrijednosti i ostale potrebne informacije, koje odgovaraju raspoređenim poslovnim linijama ili stolovima za trgovanje, zatim se raspoređuju u iste relevantne kategorije rizika, kako bi se za svaku kategoriju rizika na razini redaka naveli dosljedan pregled prilagodbi provedenih u bonitetne i računovodstvene svrhe, kao i veličina dotičnih pozicija (u pogledu imovine i obveza po fer vrijednosti). Ako se dodatne prilagodbe vrednovanja ili druge prilagodbe izračunavaju na različitoj razini agregiranja, posebno na razini društva, institucije izrađuju metodologiju raspoređivanja dodatnih prilagodbi vrednovanja u relevantne skupove pozicija. U skladu s tom metodologijom raspoređivanja redak 0040 je zbroj redaka od 0050 do 0130 za stupce od 0010 do 0100.  Neovisno o tome koji se pristup primijeni, iskazane informacije moraju, u najvećoj mogućoj mjeri, biti dosljedne na razini redaka jer će se dostavljene informacije uspoređivati na toj razini (iznosi dodatnih prilagodbi vrednovanja, neizvjesnost pozitivnog ishoda, iznosi fer vrijednosti i potencijalne prilagodne fer vrijednosti).  Raščlamba u retke od 0090 do 0130 isključuje dodatne prilagodbe vrednovanja izračunane u skladu s člancima 12. i 13. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju koje su iskazane u redcima 0050 i 0060 i koje su uključene u dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena, dodatne prilagodbe vrednovanja za troškove zatvaranja pozicija i dodatne prilagodbe vrednovanja za rizik modela kako je navedeno u članku 12. stavku 2. i članku 13. stavku 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju.  Koristi diversifikacije iskazuju se u retku 0140 u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 7. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju te su stoga isključene iz redaka od 0040 do 0130. |
| 0050 | **OD ČEGA: DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA ZA NEREALIZIRANE KREDITNE RASPONE**  Članak 105. stavak 10. CRR-a, članak 12. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju  Ukupna dodatna prilagodba vrednovanja izračunana za nerealizirane kreditne raspone („dodatna prilagodba vrednovanja za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju) i njezino raspoređivanje u dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena, za troškove zatvaranja pozicija ili za rizik modela u skladu s člankom 12. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju.  Stupac 0110: Ukupna dodatna prilagodba vrednovanja navodi se samo u informativne svrhe jer se, zbog njezina raspoređivanja u dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena, za troškove zatvaranja pozicija ili za rizik modela, ona uključuje u odgovarajuću stavku dodatnih prilagodbi vrednovanja na razini kategorije nakon što se uzmu u obzir koristi diversifikacije.  Stupci 0130 i 0140: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti uključene u opseg izračuna dodatnih prilagodbi vrednovanja za nerealizirane kreditne raspone. Za potrebe izračuna ove dodatne prilagodbe vrednovanja, suprotne pozicije imovine i obveza po fer vrijednosti koje se u potpunosti podudaraju isključene iz izračuna praga u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju ne moraju se više smatrati suprotnim pozicijama koje se u potpunosti podudaraju. |
| 0060 | **OD ČEGA: DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA ZA TROŠKOVE INVESTIRANJA I FINANCIRANJA**  Članak 105. stavak 10. CRR-a, članak 17. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju  Ukupna dodatna prilagodba vrednovanja izračunana za troškove investiranja i financiranja i njezino raspoređivanje u dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena, za troškove zatvaranja pozicija ili za rizik modela u skladu s člankom 13. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju.  Stupac 0110: Ukupna dodatna prilagodba vrednovanja navodi se samo u informativne svrhe jer se, zbog njezina raspoređivanja u dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena, za troškove zatvaranja pozicija ili za rizik modela, ona uključuje u odgovarajuću stavku dodatnih prilagodbi vrednovanja na razini kategorije nakon što se uzmu u obzir koristi diversifikacije.  Stupci 0130 i 0140: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti uključene u opseg izračuna dodatnih prilagodbi vrednovanja za troškove investiranja i financiranja. Za potrebe izračuna ove dodatne prilagodbe vrednovanja, suprotne pozicije imovine i obveza po fer vrijednosti koje se u potpunosti podudaraju isključene iz izračuna praga u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju ne moraju se više smatrati suprotnim pozicijama koje se u potpunosti podudaraju. |
| 0070 | **OD ČEGA: VRIJEDNOST DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA ZA KOJU SE PROCJENJUJE DA IZNOSI NULA U SKLADU S ČLANKOM 9. STAVKOM 2.**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje odgovaraju izloženostima vrednovanja za koje se procjenjuje da vrijednost dodatne prilagodbe vrednovanja iznosi nula u skladu s člankom 9. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0080 | **OD ČEGA: VRIJEDNOST DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA ZA KOJU SE PROCJENJUJE DA IZNOSI NULA U SKLADU S ČLANKOM 10. STAVKOM 2. I ČLANKOM 10. STAVKOM 3.**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje odgovaraju izloženostima vrednovanja za koje se procjenjuje da vrijednost dodatne prilagodbe vrednovanja iznosi nula u skladu s člankom 10. stavkom 2. ili člankom 10. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0090 | **1.1.1.1 KAMATNI RIZIK** |
| 0100 | **1.1.1.2 TEČAJNI RIZIK** |
| 0110 | **1.1.1.3 KREDITNI RIZIK** |
| 0120 | **1.1.1.4 RIZIK VLASNIČKIH INSTRUMENATA** |
| 0130 | **1.1.1.5 ROBNI RIZIK** |
| 0140 | **1.1.2 (–) Koristi diversifikacije**  Ukupna korist diversifikacije. Zbroj stupaca 0150 i 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1 (-) Korist diversifikacije izračunana primjenom metode 1**  Za kategorije dodatnih prilagodbi vrednovanja agregiranih primjenom metode 1 u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 6. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, razlika između zbroja pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja i ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja na razini kategorije nakon prilagodbe zbog agregiranja. |
| 0160 | **1.1.2.2 (-) Korist diversifikacije izračunana primjenom metode 2**  Za kategorije dodatnih prilagodbi vrednovanja agregiranih primjenom metode 2 u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 6. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, razlika između zbroja pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja i ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja na razini kategorije nakon prilagodbe zbog agregiranja. |
| 0170 | **1.1.2.2\* Bilješka: dodatne prilagodbe vrednovanja prije primjene diversifikacije umanjene za više od 90 % na temelju diversifikacije uz primjenu metode 2**  U skladu s terminologijom metode 2 zbroj FV – PV za sve izloženosti vrednovanja za koje je APVA < 10% (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 Portfelji izračunani u skladu sa zamjenskim pristupom**  Članak 7. stavak 2. točka (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju  Kad je riječ o portfeljima na koje se primjenjuje zamjenski pristup u skladu s člankom 7. stavkom 2. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, ukupna dodatna prilagodba vrednovanja izračunava se kao zbroj redaka 0190, 0200 i 0210.  Relevantne informacije o bilanci i ostale kontekstualne informacije navode se u stupcima 0130-0260. Opis pozicija i objašnjenje zbog čega se nisu mogli primijeniti članci od 9. do 17. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju navode se u stupcu 0270. |
| 0190 | **1.2.1 Zamjenski pristup; 100 % iznosa nerealizirane dobiti**  Članak 7. stavak 2. točka (b) podtočka i. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju |
| 0200 | **1.2.2 Zamjenski pristup; 10 % zamišljene vrijednosti**  Članak 7. stavak 2. točka (b) podtočka ii. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju |
| 0210 | **1.2.3 Zamjenski pristup; 25 % početne vrijednosti**  Članak 7. stavak 2. točka (b) podtočka iii. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju |

6.3. C 32.03 – Bonitetno vrednovanje: dodatna prilagodba vrednovanja za rizik modela (PruVal 3)

6.3.1. Opće napomene

154f. Ovaj obrazac popunjavaju samo institucije koje na pojedinačnoj razini premašuju prag iz članka 4. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. Institucije koje su dio grupe koja na konsolidiranoj osnovi premašuje prag moraju izvješćivati u ovom obrascu samo ako i one na pojedinačnoj razini premašuju prag.

154g. Ovaj se obrazac koristi za izvješćivanje o 20 najvećih pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja za rizik modela u pogledu iznosa dodatne prilagodbe vrednovanja koje pridonose ukupnoj dodatnoj prilagodbi vrednovanja na razini kategorije za rizik modela izračunanoj u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. Te informacije odgovaraju informacijama iskazanima u stupcu 0050 iz obrasca C 32.02.

154h. 20 najvećih pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja za rizik modela i odgovarajuće informacije o proizvodima iskazuju se padajućim slijedom počevši od najveće pojedinačne dodatne prilagodbe vrednovanja za rizik modela.

154i. Proizvodi koji odgovaraju tim najvećim pojedinačnim dodatnim prilagodbama vrednovanja za rizik modela iskazuju se upotrebom popisa proizvoda koji se propisuje člankom 19. stavkom 3. točkom (a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju.

154j. Ako su proizvodi dovoljno homogeni u odnosu na model vrednovanja i dodatnu prilagodbu vrednovanja za model rizika, oni se povezuju i prikazuju u jednoj stavci kako bi se u ovom obrascu u najvećoj mjeri obuhvatila ukupna dodatna prilagodba na razini kategorije za rizik modela koja se odnosi na pojedinu instituciju.

6.3.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0005 | **POREDAK**  Poredak je identifikator retka i jedinstven je za svaki redak u tablici. On slijedi numerički redoslijed 1, 2, 3 itd. pri čemu se 1 dodjeljuje najvećoj pojedinačnoj dodatnoj prilagodbi vrednovanja za rizik modela, 2 drugoj po veličini i tako dalje. |
| 0010 | **MODEL**  Interni naziv (alfanumerički) modela koji institucija upotrebljava za identifikaciju modela. |
| 0020 | **KATEGORIJA RIZIKA**  Kategorija rizika (kamatni, tečajni i kreditni rizik, rizik vlasničkih instrumenata, robni rizik) koja najprikladnije obilježava proizvod ili skupinu proizvoda koji dovode do prilagodbe vrednovanja za rizik modela.  Institucije iskazuju sljedeće oznake:  IR – kamatni rizik  FX – tečajni rizik  CR – kreditni rizik  EQ – rizik vlasničkih instrumenata  CO – robni rizik |
| 0030 | **PROIZVOD**  Interni naziv (alfanumerički) proizvoda ili skupine proizvoda u skladu s popisom proizvoda koji se propisuje člankom 19. stavkom 3. točkom (a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. koji se vrednuje upotrebom modela. |
| 0040 | ZABILJEŽENOST CIJENA  Broj zabilježenih cijena proizvoda ili skupine proizvoda u zadnjih dvanaest mjeseci koje ispunjavaju jedan od sljedećih kriterija:  zabilježena cijena jednaka je cijeni po kojoj je institucija izvršila transakciju  riječ je o provjerljivoj cijeni transakcije između trećih strana  cijena dobivena iz ugovorene kotacije.  Institucije iskazuju jednu od sljedećih vrijednosti: „nema vrijednosti”, „1–6”, „6–24”, „24–100”, „100+”. |
| 0050 | DODATNA PRILAGODBA VREDNOVANJA ZA RIZIK MODELA  Članak 11. stavak 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju.  Pojedinačna dodatna prilagodba vrednovanja za rizik modela prije primjene koristi diversifikacije, ali nakon netiranja portfelja ako je relevantno. |
| 0060 | OD ČEGA: NA TEMELJU PRIMJENE PRISTUPA TEMELJENOG NA STRUČNOJ PROCJENI  Iznosi u stupcu 0050 izračunani u skladu s pristupom temeljenim na stručnoj procjeni kako je definirano u članku 11. stavku 4. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0070 | OD ČEGA: AGREGIRANA NA TEMELJU PRIMJENE METODE 2  Iznosi u stupcu 0050 agregirani na temelju primjene metode 2 iz Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. U skladu s terminologijom iz Priloga to odgovara FV – PV. |
| 0080 | AGREGIRANA DODATNA PRILAGODBA VREDNOVANJA NA TEMELJU PRIMJENE METODE 2  Doprinos pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja za rizik modela agregiranih na temelju primjene metode 2 iz Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju ukupnoj dodatnoj prilagodbi vrednovanja na razini kategorije za rizik modela, kako je izračunano u skladu s člankom 11. stavkom 7. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. U skladu s terminologijom iz Priloga to odgovara APVA-i. |
| 0090 -0100 | IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje su vrednovane primjenom modela iskazana u stupcu 0010 kako je navedeno u financijskim izvještajima u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. |
| 0090 | IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI  Apsolutna vrijednost imovine po fer vrijednosti koja je vrednovana primjenom modela iskazana u stupcu 0010 kako je navedeno u financijskim izvještajima u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. |
| 0100 | OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI  Apsolutna vrijednost obveza po fer vrijednosti koje su vrednovane primjenom modela iskazana u stupcu 0010 kako je navedeno u financijskim izvještajima u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. |
| 0110 | RAZLIKA NE TEMELJU NEOVISNE PROVJERE CIJENA (TESTIRANJE IZLAZNIH PARAMETARA)  Zbroj iznosa neusklađenih razlika (razlika na temelju neovisne provjere cijena) izračunano na kraju mjeseca koji je najbliži izvještajnom datumu na temelju postupka neovisne provjere cijena provedene u skladu s člankom 105. stavkom 8. CRR-a, u vezi s najbolje dostupnim neovisnim podacima za odgovarajući proizvod ili skupinu proizvoda.  Iznosi neusklađenih razlika odnose se na neusklađene razlike između vrednovanja koji proizlaze iz sustava trgovanja i vrednovanja ocijenjenih tijekom postupka mjesečne neovisne provjere cijena.  U izračun razlike na temelju neovisne provjere cijena ne uključuju se iznosi usklađenih razlika iz knjiga i evidencija institucije za relevantni datum na kraju mjeseca.  Ovdje se uključuju samo rezultati koji su kalibrirani na temelju cijena instrumenata koje bi se rasporedile na isti proizvod (testiranje izlaznih parametara). Ne uključuju se rezultati testiranja ulaznih parametara na temelju tržišnih ulaznih parametara koji se testiraju u odnosu na razine koje su kalibrirane na temelju različitih proizvoda. |
| 0120 | OBUHVAĆENOST NEOVISNOM PROVJEROM CIJENA (TESTIRANJE IZLAZNIH PARAMETARA)  Postotak pozicija koje su raspoređen u model ponderiran dodatnom prilagodbom vrednovanja za model rizika koja je obuhvaćena rezultatima testiranja izlaznih parametara na temelju neovisne provjere cijena iskazanima u stupcu 0110. |
| 0130 – 0140 | PRILAGODBE FER VRIJEDNOSTI  Prilagodbe fer vrijednosti kako je definirano u stupcima 0190 i 0240 iz obrasca C 32.02 koje se primjenjuju na pozicije raspoređene u model iz stupca 0010. |
| 0150 | DOBIT I GUBITAK NA PRVI DAN  Prilagodbe kako je definirano u stupcu 0260 iz obrasca C 32.02 koje se primjenjuju na pozicije raspoređene u model iz stupca 0010. |

6.4 C 32.04 - Bonitetno vrednovanje: dodatna prilagodba vrednovanja za koncentrirane pozicije (PruVal 4)

6.4.1. Opće napomene

154k. Ovaj obrazac popunjavaju samo institucije koje na pojedinačnoj razini premašuju prag iz članka 4. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. Institucije koje su dio grupe koja na konsolidiranoj osnovi premašuje prag moraju izvješćivati u ovom obrascu samo ako i one na pojedinačnoj razini premašuju prag.

154l. Ovaj se obrazac koristi za izvješćivanje o 20 najvećih pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja za koncentrirane pozicije u pogledu iznosa dodatne prilagodbe vrednovanja koje pridonose ukupnoj dodatnoj prilagodbi vrednovanja na razini kategorije za koncentrirane pozicije izračunanoj u skladu s člankom 14. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. Te informacije odgovaraju informacijama iskazanima u stupcu 0070 iz obrasca C 32.02.

154m. 20 najvećih dodatnih prilagodbi vrednovanja za koncentrirane pozicije i odgovarajuće informacije o proizvodima iskazuju se padajućim slijedom počevši od najveće pojedinačne dodatne prilagodbe vrednovanja za koncentrirane pozicije.

154n. Proizvodi koji odgovaraju tim najvećim pojedinačnim dodatnim prilagodbama vrednovanja za koncentrirane pozicije iskazuju se upotrebom popisa proizvoda koji se propisuje člankom 19. stavkom 3. točkom (a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju.

154o. Pozicije koje su homogene u pogledu metodologije izračuna dodatne prilagodbe vrednovanja agregiraju se ako je to moguće kako bi se u ovom obrascu u najvećoj mjeri obuhvatila ukupna dodatna prilagodba.

6.4.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0005 | **POREDAK**  Poredak je identifikator retka i jedinstven je za svaki redak u tablici. On slijedi numerički redoslijed 1, 2, 3 itd. pri čemu se 1 dodjeljuje najvećoj pojedinačnoj dodatnoj prilagodbi vrednovanja za koncentrirane pozicije, 2 drugoj po veličini i tako dalje. |
| 0010 | **KATEGORIJA RIZIKA**  Kategorija rizika (kamatni, tečajni i kreditni rizik, rizik vlasničkih instrumenata, robni rizik) koja najprikladnije obilježava poziciju.  Institucije iskazuju sljedeće oznake:  IR – kamatni rizik  FX – tečajni rizik  CR – kreditni rizik  EQ – rizik vlasničkih instrumenata  CO – robni rizik |
| 0020 | **PROIZVOD**  Interni naziv proizvoda ili skupine proizvoda u skladu s popisom proizvoda koji se propisuje člankom 19. stavkom 3. točkom (a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0030 | **ODNOSNI INSTRUMENT**  Interni naziv odnosnog instrumenta ili odnosnih instrumenata u slučaju izvedenica ili instrumenta u slučaju neizvedenih instrumenata. |
| 0040 | **VELIČINA KONCENTRIRANE POZICIJE**  Veličina pojedinačne koncentrirane pozicije koja se vrednuje kako je utvrđena u skladu s člankom 14. stavkom 1. točkom (a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, izražena u jedinici opisanoj u stupcu 0050. |
| 0050 | **MJERA VELIČINE**  Jedinica mjere veličine koja se interno koristi kao dio identifikacije koncentrirane pozicije koja se vrednuje za izračun veličine koncentrirane pozicije u stupcu 0040.  U slučaju pozicija u obveznicama ili vlasničkim instrumentima, navesti jedinicu koja se koristi za interno upravljanje rizikom, kao što je „broj obveznica”, „broj dionica” ili „tržišna vrijednost”.  U slučaju pozicija u izvedenicama navesti jedinicu koja se koristi za interno upravljanje rizikom, primjerice „vrijednost baznog boda; EUR po paralelnoj promjeni od jednog baznog boda u krivulji prinosa”. |
| 0060 | TRŽIŠNA VRIJEDNOST  Tržišna vrijednost pozicije. |
| 0070 | RAZBORITO IZLAZNO RAZDOBLJE  Razborito izlazno razdoblje u broju dana procijenjeno u skladu s člankom 14. stavkom 1. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju. |
| 0080 | DODATNA PRILAGODBA VREDNOVANJA ZA KONCENTRIRANE POZICIJE  Iznos dodatne prilagodbe vrednovanja za koncentrirane pozicije izračunano u skladu s člankom 14. stavkom 1.Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju za dotičnu pojedinačnu koncentriranu poziciju koja se vrednuje. |
| 0090 | PRILAGODBA FER VRIJEDNOSTI KONCENTRIRANE POZICIJE  Iznos bilo koje prilagodbe fer vrijednosti provedene kako bi se uzela u obzir činjenica da je ukupna pozicija koju drži institucija veća od uobičajenog volumena trgovanja ili veća od veličine pozicija i na kojima se temelje kotacije ili trgovanja koja se koriste za kalibraciju cijene ili ulaznih parametara koji se koriste u modelu vrednovanja.  Iskazani iznos odgovara iznosu koji se primijenio na dotičnu pojedinačnu koncentriranu poziciju koja se vrednuje. |
| 0100 | RAZLIKA NA TEMELJU NEOVISNE PROVJERE CIJENA  Zbroj iznosa neusklađenih razlika (razlika na temelju neovisne provjere cijena) izračunano na kraju mjeseca koji je najbliži izvještajnom datumu na temelju postupka neovisne provjere cijena provedene u skladu s člankom 105. stavkom 8. CRR-a, u vezi s najbolje dostupnim neovisnim podacima za dotičnu pojedinačnu koncentriranu poziciju koja se vrednuje.  Iznosi neusklađenih razlika odnose se na neusklađene razlike između vrednovanja koji proizlaze iz sustava trgovanja i vrednovanja ocijenjenih tijekom postupka mjesečne neovisne provjere cijena.  U izračun razlike na temelju neovisne provjere cijena ne uključuju se iznosi usklađenih razlika iz knjiga i evidencija institucije za relevantni datum na kraju mjeseca. |

7. C 33.00 – IZLOŽENOSTI PREMA OPĆIM DRŽAVAMA (GOV)

7.1. Opće napomene

155. Informacije za potrebe izvješćivanja u obrascu C 33.00 obuhvaćaju sve izloženosti prema „općim državama” kako je definirano u točki 42. podtočki (b) Priloga V.

156. Izloženosti prema „općim državama” uključene su u različite kategorije izloženosti u skladu s člankom 112. i člankom 147. CRR-a, kako je određeno u uputama za ispunjavanje obrazaca C 07.00, C 08.01 i C 08.02.

157. Tablica 2. (standardizirani pristup) i tablica 3. (IRB pristup), uključene u dio 3. Priloga 5., koriste se za raspoređivanje kategorija izloženosti za izračun kapitalnih zahtjeva u skladu s CRR-om u sektor druge ugovorne strane „opće države”.

158. Iskazuju se informacije o ukupnim agregatnim izloženostima (odnosno zbroj svih zemalja u kojima banka ima izloženosti prema općim državama) i svakoj zemlji na temelju boravišta druge ugovorne strane prema neposrednom dužniku.

159. Raspodjela izloženosti u kategorije izloženosti ili prema zemlji provodi se ne uzimajući u obzir tehnike smanjenja rizika i osobito ne uzimajući u obzir učinke zamjene. Međutim izračun vrijednosti izloženosti i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za svaku kategoriju izloženosti i svaku zemlju uključuje primjenu tehnika smanjenja rizika, uključujući učinke zamjene.

160. Iskazivanje informacija o izloženostima prema „općim državama” prema zemlji boravišta neposredne druge ugovorne strane osim matične zemlje institucije koja izvješćuje podliježe primjeni pragova iz članka 5. stavka (b) točke 3. ove Uredbe.

7.2. Opseg izvješćivanja u obrascu o izloženostima prema „općim državama”

161. Opseg izvješćivanja u obrascu GOV obuhvaća bilančne i izvanbilančne izravne izloženosti i izravne izloženosti izvedenica prema „općim državama” u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja. Nadalje, propisuje se i navođenje bilješke o neizravnim izloženostima u obliku prodanih kreditnih izvedenica čija su odnosna imovina izloženosti prema općim državama.

162. Izloženost je izravna izloženost kada je neposredna druga ugovorna strana subjekt obuhvaćen definicijom „opće države”.

163. Obrazac je podijeljen u dva odjeljka. Prvi se odjeljak temelji na raščlambi izloženosti prema riziku, regulatornom pristupu i kategorijama izloženosti, dok se drugi odjeljak temelji na raščlambi prema preostalom roku do dospijeća.

7.3. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 010-260 | **IZRAVNE IZLOŽENOSTI** |
| 010-140 | **BILANČNE IZLOŽENOSTI** |
| 010 | **Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine**  Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost, kako je određena u skladu s točkom 34. dijela 1. Priloga V., neizvedene financijske imovine koja predstavlja izloženosti prema „općoj državi” za sve računovodstvene portfelje na temelju MSFI-ja ili nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju Direktive 86/635/EEZ (Računovodstvena direktiva za banke, BAD), kako su definirani u točkama od 15. do 22. dijela 1. Priloga V. i navedeni u stupcima od 030 do 120.  Bonitetnim vrijednosnim usklađenjima ne smije se umanjiti bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja i iz knjige pozicija kojima se ne trguje koje se mjere po fer vrijednosti. |
| 020 | **Ukupna knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine (ne uključujući kratke pozicije)**  Ukupna knjigovodstvena vrijednost, u skladu s točkom 27. dijela 1. Priloga V., neizvedene financijske imovine koja predstavlja izloženosti prema „općoj državi” za sve računovodstvene portfelje na temelju MSFI-ja ili nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, kako su definirani u točkama od 15. do 22. dijela 1. Priloga V. i navedeni u stupcima od 030 do 120, ne uključujući kratke pozicije.  Kada institucija ima kratku poziciju s istim preostalim rokom do dospijeća, i istom neposrednom drugom ugovornom stranom koja je denominirana u istoj valuti, knjigovodstvena vrijednost kratke pozicije prebija se knjigovodstvenom vrijednošću izravne pozicije. Smatra se da taj neto iznos iznosi nula ako je riječ o negativnom iznosu.  Iskazuje se zbroj stupaca od 030 do 120 umanjen za stupac 130. Ako je taj iznos manji od nula, iskazuje se iznos nula. |
| 030-120 | **NEIZVEDENA FINANCIJSKA IMOVINA PO RAČUNOVODSTVENIM PORTFELJIMA**  Ukupna knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine, kako je prethodno definirana, koja predstavlja izloženosti prema „općoj državi” po računovodstvenom portfelju u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. |
| 030 | **Financijska imovina koja se drži radi trgovanja**  MSFI 7.8(a)(ii); MSFI 9 Dodatak A |
| 040 | **Financijska imovina kojom se trguje**  Članci 32-33. BAD-a; Prilog V. dio 1.16.; članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive  Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena  računovodstvena načela. |
| 050 | **Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**  MSFI 7.8(a)(ii); MSFI 9.4.1.4 |
| 060 | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**  MSFI 7.8(a)(i); MSFI 9.4.1.5 i članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive |
| 070 | **Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**  Članak 36. stavak 2. BAD-a; članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive  Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena  računovodstvena načela. |
| 080 | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**  MSFI 7.8(d); MSFI 9.4.1.2A |
| 090 | **Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima**  Članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. Računovodstvene direktive  Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena  računovodstvena načela. |
| 100 | **Financijska imovina po amortiziranom trošku**  MSFI 7.8(f); MSFI 9.4.1.2.; Prilog V. dio 1.15. |
| 110 | **Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po troškovnoj metodi**  Članak 35. BAD-a; članak 6. stavak 1. točka i. i članak 8. stavak 2. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.16.  Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena  računovodstvena načela. |
| 120 | **Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje**  Članak 37. BAD-a; članak 12. stavak 7. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.16.  Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena  računovodstvena načela. |
| 130 | **Kratke pozicije**  Knjigovodstvena vrijednost kratkih pozicija, kako je definirano u MSFI-ju 9 BA.7(b) kad je izravna druga ugovorna strana opća država kako je definirano u točki 1.  Kratke pozicije nastaju kad institucija prodaje vrijednosne papire koje je stekla u okviru obratnog repo kredita ili koje je pozajmila u okviru transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira, u kojima je opća država izravna druga ugovorna strana.  Knjigovodstvena vrijednost jednaka je fer vrijednosti kratkih pozicija.  Kratke pozicije moraju se iskazati prema razdoblju preostalog roka do dospijeća, kako je definirano u redcima od 170 do 230, i prema neposrednoj drugoj ugovornoj strani. Kratke pozicije zatim se koriste za netiranje s pozicijama koje imaju isti preostali rok do dospijeća i neposrednu drugu ugovornu stranu za potrebe izračuna u stupcima od 030 do 120. |
| 140 | **Od čega: kratke pozicije iz obratnih repo kredita koji se klasificiraju kao financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili kojom se trguje**  Knjigovodstvena vrijednost kratkih pozicija, kako je definirano u MSFI-ju 9 BA.7(b), koje nastaju kad institucija prodaje vrijednosne papire koje je stekla u okviru obratnih repo kredita, u kojima je opća država izravna druga ugovorna strana, koji su uključeni u računovodstvene portfelje financijske imovine koja se drži radi trgovanja ili kojom se trguje (stupac 030 ili 040).  Kratke pozicije koje nastaju kad su prodani vrijednosni papiri pozajmljeni u okviru transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ne uključuju se u ovaj stupac. |
| 150 | **Akumulirano umanjenje vrijednosti**  Ukupno akumulirano umanjenje vrijednosti koje se odnosi na neizvedenu financijsku imovinu iskazanu u stupcima od 080 do 120. [Prilog V., dio 2., točke 70. i 71.] |
| 160 | **Akumulirano umanjenje vrijednosti – od čega: financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili neizvedene financijske imovine kojom se ne trguje mjerene po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima**  Ukupno akumulirano umanjenje vrijednosti koje se odnosi na neizvedenu financijsku imovinu iskazanu u stupcima 080 i 090. |
| 170 | **Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika**  Ukupne akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika koje se odnose na pozicije iskazane u stupcima 050, 060, 070, 080 i 090. [Prilog V., dio 2., točka 69.] |
| 180 | **Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika – od čega financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili financijske imovine kojom se ne trguje mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**  Ukupne akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika koje se odnose na pozicije iskazane u stupcima 050, 060 i 070. |
| 190 | **Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika – od čega financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili neizvedene financijske imovine kojom se ne trguje mjerene po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima**  Ukupne akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika koje se odnose na pozicije iskazane u stupcima 080 i 090. |
| 200-230 | **IZVEDENICE**  Izravne pozicije izvedenica iskazuju se u stupcima od 200 do 230.  Za izvješćivanje o izvedenicama na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik, vidjeti upute za raščlambu prema redcima. |
| 200-210 | **Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću**  Svi izvedeni instrumenti u kojima je opća država druga ugovorna strana i koji imaju pozitivnu fer vrijednost za instituciju na izvještajni datum, neovisno o tome koriste li se u kvalificiranom odnosu zaštite od rizika, drže li se radi trgovanja ili su uključeni u portfelj namijenjen trgovanju na temelju MSFI-ja i nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a.  Izvedenice koje se koriste u okviru ekonomske zaštite iskazuju se ovdje kad su uključene u računovodstveni portfelj namijenjen trgovanju ili računovodstveni portfelj koji se drži radi trgovanja (Prilog V., dio 2., točke 120., 124., 125. i od 137. do 140.). |
| 200 | **Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću: knjigovodstvena vrijednost**  Knjigovodstvena vrijednost izvedenica koje se obračunavaju kao financijska imovina na referentni izvještajni datum.  Na temelju općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice koje se iskazuju u ovim stupcima uključuju izvedene instrumente mjerene po troškovnoj metodi ili mjerene po trošku ili tržišnoj vrijednosti ovisno o tome koji je iznos niži, koji su uključeni u portfelj namijenjen trgovanju ili određeni kao instrumenti zaštite od rizika. |
| 210 | **Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću: zamišljeni iznos**  Na temelju MSFI-ja i nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, zamišljeni iznos, kako je definirano u Prilogu V., dijelu 2., točkama od 133. do 135., svih ugovora o izvedenicama koji su sklopljeni ali još nisu namireni na referentni izvještajni datum u kojima je opća država druga ugovorna strana, kako je prethodno definirano u točki 1., kad je njegova fer vrijednost pozitivna za instituciju na referentni izvještajni datum. |
| 220-230 | **Izvedenice s negativnom fer vrijednošću**  Svi izvedeni instrumenti u kojima je opća država druga ugovorna strana i koji imaju negativnu fer vrijednost za instituciju na referentni izvještajni datum, neovisno o tome koriste li se u kvalificiranom odnosu zaštite od rizika, drže li se radi trgovanja ili su uključeni u portfelj namijenjen trgovanju na temelju MSFI-ja i nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a.  Izvedenice koje se koriste u okviru ekonomske zaštite iskazuju se ovdje kad su uključene u računovodstveni portfelj namijenjen trgovanju ili računovodstveni portfelj koji se drži radi trgovanja (Prilog V., dio 2., točke 120., 124., 125. i od 137. do 140.). |
| 220 | **Izvedenice s negativnom fer vrijednošću: knjigovodstvena vrijednost**  Knjigovodstvena vrijednost izvedenica koje se obračunavaju kao financijske obveze na referentni izvještajni datum.  Na temelju općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice koje se iskazuju u ovim stupcima uključuju izvedene instrumente mjerene po troškovnoj metodi ili mjerene po trošku ili tržišnoj vrijednosti ovisno o tome koji je iznos niži, koji su uključeni u portfelj namijenjen trgovanju ili određeni kao instrumenti zaštite od rizika. |
| 230 | **Izvedenice s negativnom fer vrijednošću: zamišljeni iznos**  Na temelju MSFI-ja i nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, zamišljeni iznos, kako je definirano u Prilogu V., dijelu 2., točkama od 133. do 135., svih ugovora o izvedenicama koji su sklopljeni ali još nisu namireni na referentni datum u kojima je opća država druga ugovorna strana, kako je prethodno definirano u točki 1., kad je njegova fer vrijednost negativna za instituciju. |
| 240-260 | **IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI** |
| 240 | **Nominalni iznos**  Kad je opća država izravna druga ugovorna strana izvanbilančne stavke kako je prethodno definirano u točki 1., nominalni iznos obveza i financijskih jamstava koji se ne smatraju izvedenicama u skladu s MSFI-jem ili na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a (Prilog V., dio 2. točke od 102. do 119.).  U skladu s Prilogom V. dijelom 1. točkama 43. i 44. opća država je izravna druga ugovorna strana: (a) za preuzeto financijsko jamstvo kad je opća država izravna druga ugovorna strana osiguranog dužničkog instrumenta i (b) za preuzetu obvezu po kreditima i ostale preuzete obveze kad je opća država druga ugovorna strana čiji kreditni rizik preuzima institucija koja izvješćuje. |
| 250 | **Rezervacije**  Članak 4. BAD-a Obveze stavak 6. točka (c), izvanbilančne stavke, članak 27. stavak 11., članak 28. stavak 8., članak 33.; MSFI 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20; MRS 37, MSFI 4, Prilog V. dio 2.11.  Rezervacije za sve izvanbilančne izloženosti neovisno o tome kako se mjere osim onih koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u skladu s MSFI-jem 9.    Na temelju MSFI-ja umanjenje vrijednosti preuzete obveze po kreditima iskazuje se u stupcu 150 kad institucija ne može odvojeno utvrditi očekivane kreditne gubitke koji se odnose na iskorišteni i neiskorišteni iznos dužničkog instrumenta. Ako kombinirani očekivani kreditni gubici tog financijskog instrumenta premašuju bruto knjigovodstvenu vrijednost dužničke komponente instrumenta, preostali saldo očekivanih kreditnih gubitaka iskazuje se kao rezervacija u stupcu 250. |
| 260 | **Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika**  Za izvanbilančne stavke mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak na temelju MSFI-ja 9, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika (Prilog V., dio 2., točka 110.). |
| 270-280 | **Bilješka: prodane kreditne izvedenice čija su odnosna imovina izloženosti prema općim državama**  Moraju se iskazati kreditne izvedenice koje nisu u skladu s definicijom financijskih jamstava koje je institucija koja izvješćuje sklopila s drugim ugovornim stranama koje nisu opće države i čija je referentna izloženost opća država.  Ovi se stupci ne iskazuju za izloženosti raščlanjene prema riziku, regulatornom pristupu i kategoriji izloženosti (redci od 020 do 160).  Izloženosti iskazane u ovom odjeljku ne uzimaju se u obzir za izračun vrijednosti izloženosti i iznosa izloženosti ponderiranog rizikom (stupci 290 i 300) koji se temelji isključivo na izravnim izloženostima. |
| 270 | **Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću – knjigovodstvena vrijednost**  Ukupna knjigovodstvena vrijednost iskazanih prodanih kreditnih izvedenica čija su odnosna imovina izloženosti prema općim državama koje imaju pozitivnu fer vrijednost za instituciju na referentni izvještajni datum, ne uzimajući u obzir bonitetna vrijednosna usklađenja.  Za izvedenice na temelju MSFI-ja iznos koji treba iskazati u ovom stupcu jest knjigovodstvena vrijednost izvedenica koje su financijska imovina na izvještajni datum.  Za izvedenice na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a iznos koji treba iskazati u ovom stupcu jest fer vrijednost izvedenica s pozitivnom fer vrijednošću na referentni izvještajni datum, neovisno o načinu njihova obračunavanja. |
| 280 | **Izvedenice s negativnom fer vrijednošću – knjigovodstvena vrijednost**  Ukupna knjigovodstvena vrijednost iskazanih prodanih kreditnih izvedenica čija su odnosna imovina izloženosti prema općim državama koje imaju negativnu fer vrijednost za instituciju na referentni izvještajni datum, ne uzimajući u obzir bonitetna vrijednosna usklađenja.  Za izvedenice na temelju MSFI-ja iznos koji treba iskazati u ovom stupcu jest knjigovodstvena vrijednost izvedenica koje su financijske obveze na izvještajni datum.  Za izvedenice na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a iznos koji treba iskazati u ovom stupcu jest fer vrijednost izvedenica s negativnom fer vrijednošću na referentni izvještajni datum, neovisno o načinu njihova obračunavanja. |
| 290 | **Vrijednost izloženosti**  Vrijednost izloženosti za izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik.  Za izloženosti prema standardiziranom pristupu: vidjeti članak 111. CRR-a. Za izloženosti prema IRB pristupu: vidjeti članak 166. i članak 230. stavak 1. drugu rečenicu CRR-a.  Za izvješćivanje o izvedenicama na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik, vidjeti upute za raščlambu prema redcima. |
| 300 | **Iznos izloženosti ponderiran rizikom**  Iznos izloženosti ponderiran rizikom za izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik.  Za izloženosti prema standardiziranom pristupu: vidjeti članak 113. stavke od 1. do 5. CRR-a. Za izloženosti prema IRB pristupu: vidjeti članak 153. stavke 1. i 3. CRR-a.  Za izvješćivanje o izravnim izloženostima u okviru područja primjene članka 271. CRR-a na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik, vidjeti upute za raščlambu prema redcima. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Upute |
| **RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA PREGULATORNOM PRISTUPU** | |
| 010 | **Ukupne izloženosti**  Ukupne izloženosti prema općim državama, kako je definirano u točki 1. |
| 020-155 | **Izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik**  Ukupne izloženosti prema općim državama koje se ponderiraju rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. CRR-a. Izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik uključuju izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje i iz knjige trgovanja na koje se primjenjuje kapitalni zahtjev za kreditni rizik druge ugovorne strane.  Izravne izloženosti u okviru područja primjene članka 271. CRR-a na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik iskazuju se u redcima za kreditni rizik (020 do 155) i retku za tržišni rizik (redak 160): izloženosti zbog kreditnog rizika druge ugovorne strane iskazuju se u redcima za kreditni rizik, dok se izloženosti zbog tržišnog rizika iskazuju u retku za tržišni rizik. |
| 030 | **Standardizirani pristup**  Izloženosti prema općim državama koje se ponderiraju rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a, uključujući izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje za koje se ponderiranje rizikom u skladu s tim poglavljem odnosi na kreditni rizik druge ugovorne strane. |
| 040 | **Središnje države**  Izloženosti prema općim državama koje su središnje države. Te se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama ili središnjim bankama” u skladu s člancima 112. i 114. CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 07.00, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 050 | **Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave**  Izloženosti prema općim državama koje su jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave. Te se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave ” u skladu s člancima 112. i 115. CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 07.00, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 060 | **Subjekti javnog sektora**  Izloženosti prema općim državama koje su subjekti javnog sektora. Te se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „subjektima javnog sektora” u skladu s člancima 112. i 116. CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 07.00, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 070 | **Međunarodne organizacije**  Izloženosti prema općim državama koje su međunarodne organizacije. Te se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „međunarodnim organizacijama” u skladu s člancima 112. i 118. CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 07.00, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 075 | **Ostale izloženosti prema općim državama u skladu sa standardiziranim pristupom**  Izloženosti prema općim državama osim onih uključenih u prethodne retke od 040 do 070, koje su raspoređene u kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom u skladu s člankom 112. CRR-a za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva. |
| 080 | **IRB pristup**  Izloženosti prema općim državama koje se ponderiraju rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. CRR-a, uključujući izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje za koje se ponderiranje rizikom u skladu s tim poglavljem odnosi na kreditni rizik druge ugovorne strane. |
| 090 | **Središnje države**  Izloženosti prema općim državama koje su središnje države i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama i središnjim bankama” u skladu s člankom 147. stavkom 3. točkom (a) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 100 | **Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave [središnje države i središnje banke]**  Izloženosti prema općim državama koje su jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama i središnjim bankama” u skladu s člankom 147. stavkom 3. točkom (a) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 110 | **Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave [institucije]**  Izloženosti prema općim državama koje su jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „institucijama” u skladu s člankom 147. stavkom 4. točkom (a) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 120 | **Subjekti javnog sektora [središnje države i središnje banke]**  Izloženosti prema općim državama koje su subjekti javnog sektora u skladu s člankom 4. točkom 8. CRR-a i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama i središnjim bankama” u skladu s člankom 147. stavkom 3. točkom (a) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 130 | **Subjekti javnog sektora [institucije]**  Izloženosti prema općim državama koje su subjekti javnog sektora u skladu s člankom 4. točkom 8. CRR-a i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „institucijama” u skladu s člankom 147. stavkom 4. točkom (b) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 140 | **Međunarodne organizacije [središnje države i središnje banke]**  Izloženosti prema općim državama koje su međunarodne organizacije i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama i središnjim bankama” u skladu s člankom 147. stavkom 3. točkom (a) CRR-a, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 155 | **Ostale izloženosti prema općim državama u skladu s IRB pristupom**  Izloženosti prema općim državama osim onih uključenih u prethodne retke od 090 do 140, koje su raspoređene u kategorije izloženosti u skladu s IRB pristupom u skladu s člankom 147. CRR-a za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva. |
| 160 | **Izloženosti koje podliježu tržišnom riziku**  Izloženosti koje podliježu tržišnom riziku obuhvaćaju pozicije za koje se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s dijelom trećim glavom IV.  Izravne izloženosti u okviru područja primjene članka 271. CRR-a na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik iskazuju se u redcima za kreditni rizik (020 do 155) i retku za tržišni rizik (redak 160): izloženost zbog kreditnog rizika druge ugovorne strane iskazuje se u redcima za kreditni rizik, dok se izloženost zbog tržišnog rizika iskazuje u retku za tržišni rizik. |
| 170-230 | **RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA PREOSTALOM ROKU DO DOSPIJEĆA**  Preostali rok do dospijeća izračunava se brojem dana od ugovornog datuma dospijeća do referentnog izvještajnog datuma za sve pozicije.  Izloženosti prema središnjim državama raščlanjuju se prema preostalom roku do dospijeća i raspoređuju se u odgovarajuća razdoblja kako slijedi:  **[ 0 - 3M [** : manje od 90 dana  **[ 3M - 1G [** : 90 dana ili više od 90 dana, ali manje od 365 dana  **[ 1G – 2G [** : 365 dana ili više od 365 dana, ali manje od 730 dana  **[ 2G – 3G [** : 730 dana ili više od 730 dana, ali manje od 1 095 dana  **[ 3G – 5G [** : 1095 dana ili više od 1095 dana, ali manje od 1825 dana  **[ 5G – 10G [** : 1825 dana ili više od 1825 dana, ali manje od 3650 dana  **[ 10G – dulje** : 3650 dana ili više od 3650 dana |

1. Podaci koji se zahtijevaju od institucija u ovom obrascu iskazuju se na akumuliranoj osnovi za kalendarsku godinu ili godinu izvješćivanja (tj. od 1. siječnja tekuće godine). [↑](#footnote-ref-2)
2. „Samostalne institucije” nisu dio grupe niti se konsolidiraju u istoj zemlji u kojoj podliježu kapitalnim zahtjevima. [↑](#footnote-ref-3)