**PRILOG XXVI. – Tablice i obrasci za objavu kreditnog rizika druge ugovorne strane: Upute**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 439. Uredbe (EU) br. 575/2013 o svojim izloženostima kreditnom riziku druge ugovorne strane kako je navedeno u dijelu trećem glavi II. poglavlju 6. Uredbe (EU) br. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) prateći upute u nastavku ovog Priloga kako bi ispunile tablice i obrasce koji su navedeni u Prilogu XXV. IT rješenjima EBA-e.

**Tablica EU CCRA – Objava kvalitativnih informacija o kreditnom riziku druge ugovorne strane (CCR):** Polja za slobodni unos teksta

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 439. točaka od (a) do (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje tablice EU CCRA iz Priloga XXV. IT rješenjima EBA-e.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| (a) | Pri objavi informacija propisanih u članku 439. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije navode opis metodologije raspoređivanja internog kapitala i dodjele kreditnih limita za izloženosti riziku druge ugovorne strane, uključujući metode dodjele tih limita izloženostima prema središnjim drugim ugovornim stranama. |
| (b) | Pri objavi informacija propisanih u članku 439. točki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije navode opis politika jamstava i drugih instrumenata za smanjenje kreditnog rizika, kao što su politike osiguranja kolateralom i uspostava kreditnih rezervi. |
| (c) | Pri objavi informacija propisanih u članku 439. točki (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije navode opis politika povezanih s povratnim rizikom kako je definiran u članku 291. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| (d) | U skladu s člankom 431. stavcima 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije prethodno navedene informacije dopunjuju drugim ciljevima upravljanja rizikom i relevantnim politikama koje se odnose na kreditni rizik druge ugovorne strane. |
| (e) | Pri objavi informacija propisanih u članku 439. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije navode iznos kolaterala koje bi institucije trebale osigurati u slučaju smanjenja njihova kreditnog rejtinga.  Ako središnja banka države članice pruži likvidnosnu pomoć u obliku transakcija razmjene kolaterala, nadležno tijelo može izuzeti institucije od dostavljanja tih informacija ako to nadležno tijelo smatra da bi se objavom tih informacija moglo otkriti da je pružena likvidnosna pomoć u izvanrednim situacijama. Nadležno tijelo u te svrhe utvrđuje primjerene pragove i objektivne kriterije. |

**Obrazac EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu:** Fiksan format

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 439. točaka (f), (g) i (k) Uredbe (EU) br. 575/2013 prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU CCR1 iz Priloga XXV. IT rješenjima EBA-e.
2. Ovaj obrazac ne uključuje kapitalne zahtjeve za CVA rizik (dio treći glava VI. Uredbe (EU) br. 575/2013) i izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani (dio treći glava II. poglavlje 6. odjeljak 9. Uredbe (EU) br. 575/2013) kako su definirani za potrebe obrasca EU CCR8. Za transakcije financiranja vrijednosnim papirima, uključuje vrijednosti izloženosti prije i poslije učinka smanjenja kreditnog rizika kako je određeno na temelju metoda iz dijela trećeg glave II. poglavlja 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, neovisno o tome koja je metoda primijenjena, u skladu s člankom 439. točkom (g) Uredbe (EU) 575/2013, i povezane iznose izloženosti riziku razvrstane prema primjenjivim metodama.
3. Institucije koje primjenjuju metode iz dijela trećeg glave II. poglavlja 6. odjeljaka od 4. do 5. Uredbe (EU) br. 575/2013, u opisu koji prilažu uz obrazac navode obujam svojih bilančnih i izvanbilančnih poslova s izvedenicama kako se izračunavaju u skladu s člankom 273.a stavkom 1. ili 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, prema potrebi, u skladu s člankom 439. točkom (m) Uredbe (EU) br. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| EU-1 | **Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)**  Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire za koje su institucije odabrale izračunati vrijednost izloženosti kao alfa\*(RC+PFE) pri čemu je α=1,4, RC i PFE izračunavaju se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 5. člankom 282. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Tu pojednostavnjenu metodu za izračun vrijednosti izloženosti pozicija u izvedenicama mogu koristiti samo institucije koje ispunjavajuuvjete iz dijela trećeg glave II. poglavlja 6. članka 273.a stavaka 2. ili 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| EU-2 | **Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (pojednostavnjeni SA-CCR za izvedenice)**  Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire za koje su institucije odabrale izračunati vrijednost izloženosti kao alfa\*(RC+PFE) pri čemu je α=1,4, RC i PFE izračunavaju se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 4. člankom 281. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ovaj pojednostavnjeni standardizirani pristup za izračun vrijednosti izloženosti pozicija u izvedenicama mogu koristiti samo institucije koje ispunjavaju uvjete iz dijela trećeg glave II. poglavlja 6. članka 273.a stavaka 1. ili 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 1 | **Standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR za izvedenice)**  Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire za koje su institucije odabrale izračunati vrijednost izloženosti kao alfa\*(RC+PFE) pri čemu je α=1,4, RC i PFE izračunavaju se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 2 | **Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)**  Izvedenice, transakcije s dugim rokom namire i transakcije financiranja vrijednosnim papirima za koje je institucijama dopušteno izračunati vrijednost izloženosti primjenom metode internog modela (IMM) u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| EU-2a | **od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima**  Skupovi za netiranje koji sadržavaju samo transakcije financiranja vrijednosnim papirima kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 139. Uredbe (EU) br. 575/2013 za koje je instituciji dopušteno utvrditi izloženost vrijednosti primjenom IMM-a. |
| EU-2b | **od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire**  Skupovi za netiranje koji sadržavaju samo izvedene instrumente navedene u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 i transakcije s dugim rokom namire kako su definirane u članku 272. točki 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 za koje je instituciji dopušteno utvrditi izloženost vrijednosti primjenom IMM-a. |
| EU-2c | **od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda**  Skupovi za netiranje koji sadržavaju transakcije različitih kategorija proizvoda (članak 272. točka 11. Uredbe (EU) br. 575/2013), tj. izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima za koje postoji sporazum o netiranju između različitih kategorija proizvoda definiran u članku 272. točki 25. Uredbe (EU) br. 575/2013 i za koje je institucijama dopušteno utvrditi vrijednost izloženosti primjenom IMM-a. |
| 3, 4 | **Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima) i složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)**  Repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane i maržni krediti za koje su institucije odabrale utvrditi vrijednost izloženosti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 4. člancima 222. i 223. Uredbe (EU) br. 575/2013 umjesto s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. člankom 271. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 5 | **VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima**  Repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, maržni krediti ili ostale transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala za koje se (u skladu s člankom 221. Uredbe (EU) br. 575/2013) vrijednost izloženosti izračunava primjenom pristupa internih modela (IMA) koji uzima u obzir učinke korelacije između pozicija u vrijednosnim papirima koje su predmet standardiziranog sporazuma o netiranju, kao i likvidnost takvih instrumenata. |
| 6 | **Ukupno** |
| **Slovna oznaka stupca** | **Objašnjenje** |
| a, b | **Trošak zamjene (RC) i Potencijalna buduća izloženost (PFE)**  RC i PFE izračunavaju se kako slijedi:  – u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 5. člankom 282. stavcima 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 za metodu originalne izloženosti (redak EU-1 ovog obrasca),  – u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 5. člankom 281. Uredbe (EU) br. 575/2013 za pojednostavnjeni SA-CCR (redak EU-2 ovog obrasca),  – u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljcima 4. i 5. člancima 275. i 278. Uredbe (EU) br. 575/2013 za SA-CCR (redak 1 ovog obrasca).  Institucije objavljuju zbroj troškova zamjene svih skupova za netiranje u odgovarajućim redcima. |
| c | **Efektivna očekivana pozitivna izloženost (EEPE)**  Efektivna očekivana pozitivna izloženost po skupu za netiranje definirana je u članku 272. točki 22. Uredbe (EU) br. 575/2013 i izračunava se u skladu s člankom 284. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije ovdje objavljuju EEPE koji je primijenjen za utvrđivanje kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 284. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, tj. ili EEPE koji se izračunava primjenom sadašnjih tržišnih podataka ili EEPE koji se izračunava primjenom kalibracije stresa, ovisno o tome koji za posljedicu ima veći kapitalni zahtjev.  Institucije u opisu koji prilažu uz ovaj obrazac navode koji je EEPE objavljen. |
| d | **Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti**  Vrijednost parametra α je fiksna i iznosi 1,4 u retcima EU-1, EU-2 i 1 ovog obrasca u skladu s člankom 282. stavkom 2., člankom 281. stavkom 1. i člankom 274. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za potrebe metode internog modela (IMM) vrijednost parametra α može biti ili unaprijed određena i iznositi 1,4 ili različita ako nadležna tijela zahtijevaju veći parametar α u skladu s člankom 284. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili institucijama dopuštaju da upotrebljavaju vlastite procjene u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 6. člankom 284. stavkom 9. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| e | **Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika**  Vrijednosti izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika za izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane izračunavaju se u skladu s metodama utvrđenima u dijelu trećem glavi II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 uzimajući u obzir učinak netiranja, ali ne uzimajući u obzir druge tehnike smanjenja kreditnog rizika (npr. maržu).  U slučaju transakcija financiranja vrijednosnim papirima strana vrijednosnog papira ne uzima se u obzir u utvrđivanju vrijednosti izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika ako je kolateral primljen i stoga ne smanjuje vrijednost izloženosti. Suprotno tome, strana vrijednosnog papira u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima redovito se uzima u obzir pri utvrđivanju vrijednosti izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika ako je kolateral dan.  Osim toga, osigurane transakcije tretiraju se kao neosigurane, tj. ne primjenjuju se maržni učinci.  Za transakcije u kojima je identificiran specifični povratni rizik vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika mora se utvrditi u skladu s člankom 291. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika ne uzima u obzir odbitak gubitka koji proizlazi iz prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s člankom 273. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucija objavljuje zbroj svih vrijednosti izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika u odgovarajućem retku. |
| f | **Vrijednost izloženosti (nakon smanjenja kreditnog rizika)**  Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika za izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane izračunava se u skladu s metodama utvrđenima u dijelu trećem glavi II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika kako je primjenjivo u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za transakcije u kojima je identificiran specifični povratni rizik vrijednost izloženosti utvrđuje se u skladu s člankom 291. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U skladu s člankom 273. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, gubitak koji proizlazi iz prilagodbe kreditnom vrednovanju ne odbija se od vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika.  Institucija objavljuje zbroj svih vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika u odgovarajućem retku. |
| g | **Vrijednost izloženosti**  Vrijednost izloženosti za izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane koja se izračunava u skladu s metodama utvrđenima u dijelu trećem glavi II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, koja je relevantan iznos za izračun kapitalnih zahtjeva, tj. nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika koje su primjenjive u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 i uzimajući u obzir odbitak gubitka koji proizlazi iz prilagodbe kreditnom vrednovanju iz članka 273. stavka 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Vrijednost izloženosti za transakcije u kojima je utvrđen specifični povratni rizik utvrđuje se u skladu s člankom 291. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučajevima u kojima se za jednu drugu ugovornu stranu koristi više od jednog pristupa kreditnom riziku druge ugovorne strane, gubitak koji proizlazi iz prilagodbe kreditnom vrednovanju, koji se odbija na razini druge ugovorne strane, dodjeljuje se vrijednosti izloženosti različitih skupova za netiranje u svakom pristupu kreditnom riziku druge ugovorne strane čime se odražava udio vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika odnosnih skupova za netiranje u ukupnoj vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika druge ugovorne strane.  Institucija objavljuje zbroj svih vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika u odgovarajućem retku. |
| h | **RWEA**  Iznosi izloženosti ponderirani rizikom, kako su definirani u članku 92. stavcima 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji se izračunavaju u skladu s člankom 107. Uredbe (EU) br. 575/2013, za elemente za koje se ponderi rizika procjenjuju na temelju zahtjeva utvrđenih u dijelu trećem glavi II. poglavljima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i za koje se vrijednost izloženosti za izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane izračunava u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

**Obrazac EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika:** Fiksan format

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 444. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU CCR3 iz Priloga XXV. IT rješenjima EBA-e.
2. Institucije koje primjenjuju standardizirani pristup za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (ne uključujući one koji proizlaze iz kapitalnih zahtjeva za CVA rizik i izloženosti poravnane preko središnje druge ugovorne strane) za sve ili dio svojih izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 107. Uredbe (EU) br. 575/2013, neovisno o pristupu kreditnom riziku druge ugovorne strane koji se koristi za utvrđivanje vrijednosti izloženosti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, objavljuju sljedeće informacije.
3. Ako institucija smatra da informacije zatražene u ovom obrascu nisu svrsishodne jer izloženost i iznosi izloženosti ponderiranih rizikom nisu značajni, institucija može odlučiti da neće objaviti obrazac. Institucija, međutim, mora u opisu objasniti zašto smatra da te informacije nisu svrsishodne, uključujući opis izloženosti u dotičnom portfelju i ukupni iznos izloženosti ponderiranih rizikom iz takvih izloženosti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 – 9 | **Kategorije izloženosti**  Ovi redci odnose se na regulatorne kategorije izloženosti kako su definirane u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. člancima od 112. do 134. Uredbe (EU) br. 575/2013. U svakom retku objavljuju se odgovarajuće vrijednosti izloženosti (vidjeti definiciju iz stupca g obrasca EU CCR1). |
| 10 | **Ostale stavke**  Odnosi se na imovinu na koju se primjenjuje specifični ponder rizika utvrđen u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. članku 134. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili bilo koje druge stavke koje nisu obuhvaćene u redcima od 1 do 9 ovog obrasca. Odnosi se i na imovinu koja nije odbijena pri primjeni članka 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 (preplata poreza, prijenos poreznoga gubitka i odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti), članka 41. Uredbe (EU) br. 575/2013 (imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca), članka 46. i 469. Uredbe (EU) br. 575/2013 (ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora koja nisu značajna), članka 49. i članka 471. Uredbe (EU) br. 575/2013 (sudjelovanja u osiguravajućim tijelima bez obzira na to jesu li osiguravajuća tijela pod nadzorom u skladu s direktivom o konglomeratima), članka 60. i članka 475. Uredbe (EU) br. 575/2013 (ulaganja koja nisu značajna i značajna izravna ulaganja i ulaganja u dodatni osnovni kapital tijela financijskog sektora), članka 70. i članka 477. Uredbe (EU) br. 575/2013 (značajna i neznačajna neizravna i sintetska ulaganja dopunskog kapitala tijela financijskog sektora) ako nije raspoređena u druge kategorije izloženosti i kvalificiranim udjelima izvan financijskog sektora ako nisu ponderirani rizikom u iznosu od 1250 % (pri primjeni dijela drugog, glave I., poglavlja 1. članka 36. točke (k) Uredbe (EU) br. 575/2013). |
| 11 | **Ukupna vrijednost izloženosti** |
| **Slovna oznaka stupca** | **Objašnjenje** |
| a-k | Stupci se odnose na stupnjeve kreditne kvalitete / pondere rizika kako su utvrđeni u dijelu trećem glavi II. poglavlju 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 za koje se objavljuju odgovarajuće vrijednosti izloženosti (vidjeti definiciju iz stupca g obrasca EU CCR1). |
| l | **Ukupna vrijednost izloženosti** |

**Obrazac EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema kategoriji izloženosti i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD):** Fiksan format

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 452. točke (g) Uredbe (EU) br. 575/2013 prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU CCR4 iz Priloga XXV. IT rješenjima EBA-e.
2. Institucije koje primjenjuju napredni ili osnovni IRB pristup za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (ne uključujući one koji proizlaze iz kapitalnih zahtjeva za CVA rizik i izloženosti poravnane preko središnje druge ugovorne strane) za sve ili dio svojih izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 107. Uredbe (EU) br. 575/2013, neovisno o pristupu kreditnom riziku druge ugovorne strane koji se koristi za utvrđivanje vrijednosti izloženosti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuju sljedeće informacije.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| od 1 do 8 | **Raspon PD-a**  Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane raspoređuju se u odgovarajući razred fiksnog raspona PD-a na temelju procijenjenog PD-a za svakog dužnika koji je raspoređen u tu kategoriju izloženosti (ne uzimajući u obzir zamjenu zbog postojanja jamstva ili kreditne izvedenice). Institucije raspoređuju izloženost po izloženost u raspon PD-a naveden u obrascu, uzimajući u obzir i kontinuirane raspone. Sve izloženosti u statusu neispunjavanja obveza navode se u razredu koji predstavlja PD od 100 %. |
| 1 do x | **Kategorija izloženosti X**  Odnosi se na različite kategorije izloženosti navedene u dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. članku 147. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| x i y | **Međuzbroj (kategorija izloženosti X)/Ukupno (sve kategorije izloženosti relevantne za kreditni rizik druge ugovorne strane)**  Međuzbroj/ukupan zbroj vrijednosti izloženosti, iznosi izloženosti ponderiranih rizikom i broj dužnika samo su zbroj odgovarajućih stupaca. Kad je riječ o različitim parametrima prosječnog PD-a, prosječnog LGD-a, prosječnog dospijeća i gustoće RWEA definicije u nastavku primjenjuju se s obzirom na uzorak kategorije izloženosti X ili na sve kategorije izloženosti relevantne za kreditni rizik druge ugovorne strane. |
| **Slovna oznaka stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Vrijednost izloženosti**  Vrijednost izloženosti (vidjeti definiciju iz stupca g obrasca EU CCR1)*,* raščlanjena prema kategorijama izloženosti i navedenom rasponu PD-a kako je utvrđeno u dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| b | **Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)**  Prosječni PD rejting kategorija pojedinih dužnika ponderiran njihovom odgovarajućom vrijednosti izloženosti iz stupca a ovog obrasca. |
| c | **Broj dužnika**  Broj pravnih subjekata ili dužnika raspoređenih u svaki razred fiksnog raspona PD-a, kojima je dodijeljen zasebni rejting, bez obzira na broj različitih odobrenih kredita ili izloženosti.  Ako se različite izloženosti prema istom dužniku zasebno ocjenjuju, računaju se zasebno. Do takve situacije može doći ako su pojedinačne izloženosti prema istom dužniku raspoređene u različite rejting kategorije u skladu s člankom 172. stavkom 1. točkom (e) drugom rečenicom Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| d | **Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%)**  Prosječni LGD rejting kategorije dužnika ponderiran njihovom odgovarajućom vrijednosti izloženosti.  Objavljeni LGD odgovara završnoj procjeni LGD-a koja je korištena u izračunu kapitalnih zahtjeva dobivenoj nakon uzimanja u obzir svih učinaka smanjenja kreditnog rizika i okolnosti recesije ako je relevantno.  U slučaju izloženosti na koje se primjenjuje tretman dvostrukog statusa neispunjavanja obveza, LGD koji se objavljuje odgovara LGD-u odabranom u skladu s člankom 161. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza u skladu s A-IRB pristupom, uzimaju se u obzir odredbe članka 181. stavka 1. točke (h) Uredbe (EU) br. 575/2013. Objavljeni LGD odgovara procjeni LGD-a u statusu neispunjavanja obveza. |
| e | **Ponderirani prosjek dospijeća izloženosti (godine)**  Prosjek dužnikovih dospijeća u godinama ponderiran odgovarajućom vrijednosti izloženosti u stupcu a ovog obrasca.  Objavljena vrijednost dospijeća utvrđuje se u skladu s člankom 162. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| f | **RWEA**  Iznosi izloženosti ponderiranih rizikom koji se izračunavaju u skladu sa zahtjevima iz dijela trećeg glave II. poglavlja 3. Uredbe (EU) br. 575/2013; za izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama, institucijama i trgovačkim društvima, iznos izloženosti ponderiran rizikom koji se izračunava u skladu s člankom 153. stavcima od 1. do 4. Uredbe (EU) br. 575/2013; uzimaju se u obzir pomoćni faktori za MSP-ove i infrastrukturu utvrđeni u skladu s člankom 501. Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013; za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s PD/LGD pristupom, iznos izloženosti ponderiran rizikom koji se izračunava u skladu s člankom 155. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| g | **Gustoća iznosa izloženosti ponderiranih rizikom**  Omjer ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (u stupcu f ovog obrasca) i vrijednosti izloženosti (u stupcu a ovog obrasca). |

**Obrazac EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane:** Fiksni stupci

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 439. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU CCR5 iz Priloga XXV. IT rješenjima EBA-e.
2. U ovom se obrascu ispunjavaju fer vrijednosti kolaterala (danog ili primljenog) koji se koristi u izloženostima kreditnom riziku drugih ugovornih strana povezanih s transakcijama izvedenicama ili transakcijama financiranja vrijednosnim papirima, neovisno o tome jesu li transakcije poravnane preko središnje druge ugovorne strane i je li kolateral dan središnjoj drugoj ugovornoj strani.
3. Ako središnja banka države članice pruži likvidnosnu pomoć u obliku transakcija razmjene kolaterala, nadležno tijelo može izuzeti institucije od dostavljanja informacija iz ovog obrasca ako smatra da bi se objavom tih informacija moglo otkriti da je pružena likvidnosna pomoć u izvanrednim situacijama. Nadležno tijelo u te svrhe utvrđuje primjerene pragove i objektivne kriterije.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 – 8 | **Vrsta kolaterala**  Raščlamba prema vrsti kolaterala. |
| 9 | **Ukupno** |
| **Slovna oznaka stupca** | **Objašnjenje** |
| a, c, e i g | **Odvojen**  Kolateral koji ulazi u stečajnu masu kako je definirano u članku 300. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| b, d, f i h | **Neodvojen**  Kolateral koji ne ulazi u stečajnu masu kako je definirano u članku 300. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| a do d | **Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama**  Kolateral (uključujući inicijalni iznos nadoknade i varijacijski iznos nadoknade) korišten u izloženostima kreditnom riziku druge ugovorne strane u vezi s bilo kojim izvedenim instrumentom iz Priloga II. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili transakcijom s dugim rokom namire iz članka 271. točke 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja se ne smatra transakcijom financiranja vrijednosnim papirima. |
| e do h | **Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima**  Kolateral (uključujući kolateral s inicijalnim iznosom nadoknade i varijacijskim iznosom nadoknade kao i kolateral koji se pojavljuje kao vrijednosni papir u transakciji financiranja vrijednosnim papirima) korišten u izloženostima kreditnom riziku druge ugovorne strane u vezi s bilo kojom transakcijom financiranja vrijednosnim papirima ili transakcijom s dugim rokom namire koja se ne smatra izvedenicom. |

**Obrazac EU CCR6 – Izloženosti kreditnih izvedenica:** Fiksan format

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 439. točke (j) Uredbe (EU) br. 575/2013 prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU CCR6 iz Priloga XXV. IT rješenjima EBA-e.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 – 6 | **Zamišljeni iznosi**  Zbroj apsolutnih zamišljenih iznosa izvedenica prije netiranja, raščlanjen po vrsti proizvoda. |
| 7 – 8 | **Fer vrijednosti**  Fer vrijednosti raščlanjene po imovini (pozitivne fer vrijednosti) i obvezama (negativne fer vrijednosti). |
| **Slovna oznaka stupca** | **Objašnjenje** |
| a – b | **Zaštita kreditnim izvedenicama**  Kupljena ili prodana zaštita kreditnim izvedenicama u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

**Obrazac EU CCR7 – Izvješća o tokovima iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s metodom internog modela:** Fiksan format.

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 438. točke (h) Uredbe (EU) br. 575/2013 prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU CCR7 iz Priloga XXV. IT rješenjima EBA-e.
2. Institucije koje primjenjuju metodu internog modela za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za sve ili dio svojih izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, neovisno o pristupu kreditnom riziku druge ugovorne strane koji je se koristi za utvrđivanje odgovarajućih pondera rizika objavljuju izvješće o tokovima u kojem objašnjavaju iznose izloženosti ponderiranih rizikom izvedenica i transakcija financiranja vrijednosnim papirima u skladu s metodom internog modela koji se razlikuju po glavnim razlozima i temelje na razumnim procjenama.
3. Ovaj obrazac ne uključuje iznose izloženosti ponderiranih rizikom za CVA rizik (dio treći glava VI. Uredbe (EU) br. 575/2013) i izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani (dio treći glava II. poglavlje 6. odjeljak 9. Uredbe (EU) br. 575/2013).
4. Institucije objavljuju tokove RWEA kao promjene između iznosa izloženosti ponderiranih rizikom na kraju referentnog razdoblja objave (kako je navedeno u retku 9 ovog obrasca) i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom na kraju prethodnog referentnog razdoblja objave (kako je navedeno u nastavku u retku 1 ovog obrasca; u slučaju tromjesečnog izvješćivanja, na kraju tromjesečja prije tromjesečja referentnog razdoblja objave). Institucije mogu dopuniti svoje objave iz stupa 3. objavom istih informacija za tri prethodna tromjesečja.
5. Institucije u opisu koji prilažu uz obrazac objašnjavaju brojke u retku 8 ovog obrasca tj. sve druge razloge koji znatno pridonose razlikama RWEA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 | **RWEA na kraju prethodnog razdoblja objave**  Iznosi izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s metodom internog modela na kraju prethodnog razdoblja objave. |
| 2 | **Vrijednost imovine**  Promjene iznosa RWEA (pozitivne ili negativne) zbog organskih promjena veličine i sastava knjige (uključujući podrijetlo novih poslova i izloženosti koje dospijevaju), ali ne uključujući promjene veličine knjige uzrokovane preuzimanjima i prodaje subjekata. |
| 3 | **Kreditna kvaliteta drugih ugovornih strana**  Promjene iznosa RWEA (pozitivne ili negativne) zbog promjena procijenjene kvalitete drugih ugovornih strana kako je mjerena na temelju okvira kreditnog rizika, bez obzira na pristup koji institucija primjenjuje.  Ovaj redak uključuje i potencijalne promjene iznosa RWEA zbog modela IRB ako institucija primjenjuje IRB pristup. |
| 4 | **Ažuriranja modela (samo metoda internog modela)**  Promjene iznosa RWEA (pozitivne ili negativne) zbog primjene modela, promjena u području primjene modela ili bilo kakvih promjena namijenjenih uklanjanju slabosti modela.  U ovom se retku navode samo promjene u metodi internog modela. |
| 5 | **Metodologija i politika (samo metoda internog modela)**  Promjene iznosa RWEA (pozitivne ili negativne) zbog metodoloških promjena u izračunima prouzrokovanima izmjenama regulatorne politike, kao što su novi propisi (samo u metodi internog modela). |
| 6 | **Preuzimanja i prodaje**  Promjene iznosa RWEA (pozitivne ili negativne) zbog promjena u veličini knjige zbog preuzimanja i prodaje subjekata. |
| 7 | **Kretanja valuta**  Promjene iznosa RWEA (pozitivne ili negativne) zbog promjena koje proizlaze iz kretanja strane valute. |
| 8 | **Ostalo**  Ova se kategorija koristi za bilježenje promjena iznosa RWEA (pozitivnih ili negativnih) koje se ne mogu pripisati prethodno navedenim kategorijama. Institucije u ovom retku uključuju zbroj tih promjena iznosa RWEA. Institucije u opisu koji prilažu uz ovaj obrazac dodatno opisuju sve druge značajne razloge za promjene iznosa ponderiranih rizikom tijekom razdoblja objave. |
| 9 | **RWEA na kraju tekućeg razdoblja objave**  Iznosi izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti kreditnom riziku središnje druge ugovorne strane u skladu s metodom internog modela na kraju sadašnjeg razdoblja objave. |
| **Slovna oznaka stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **RWEA** |

**Obrazac EU CCR8 – Izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama:** Fiksan format

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 439. točke (i) Uredbe (EU) br. 575/2013 prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU CCR8 iz Priloga XXV. IT rješenjima EBA-e.
2. Izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama: Ugovori i transakcije iz članka 301. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 dok su nepodmirene u odnosu na središnju drugu ugovornu stranu, uključujući izloženosti iz transakcija povezanih sa središnjom drugom ugovornom stranom, u skladu s člankom 300. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, za koje se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 9. Uredbe (EU) br. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 – 10 | **Kvalificirana središnja druga ugovorna strana (QCCP)**  Kvalificirana središnja druga ugovorna strana ili „QCCP” kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 88. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 7 i 8  17 i 18 | **Inicijalni iznos nadoknade**  Institucije objavljuju fer vrijednosti kolaterala koji je primljen ili dan kao inicijalni iznos nadoknade definiran u članku 4. stavku 1. točki 140. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za potrebe ovog obrasca, inicijalni iznos nadoknade ne uključuje uplate središnjoj drugoj ugovornoj strani za uzajamne aranžmane o podjeli gubitka (tj. u slučajevima kada središnja druga ugovorna strana upotrebljava inicijalni iznos nadoknade radi podjele gubitaka među klirinškim članovima, iznos će se tretirati se kao izloženost jamstvenog fonda). |
| 9 i 19 | **Preduplate u jamstveni fond**  Uplata u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane koju uplaćuju institucije.  „Jamstveni fond” je definiran u članku 4. stavku 1. točki 89. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 20 | **Naknadne uplate u jamstveni fond**  Uplate koje se institucija koja djeluje kao klirinški član ugovorno obvezala izvršiti središnjoj drugoj ugovornoj strani nakon što je središnja druga ugovorna strana iscrpila svoj jamstveni fond kako bi pokrila gubitke koje je snosila nakon nastanka statusa neispunjavanja obveza jednog ili više svojih klirinških članova. „Jamstveni fond” je definiran u članku 4. stavku 1. točki 89. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 7 i 17 | **Odvojen**  Vidjeti definiciju iz obrasca EU CCR5. |
| 8 i 18 | **Neodvojen**  Vidjeti definiciju iz obrasca EU CCR5. |
| **Slovna oznaka stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Vrijednost izloženosti**  Vrijednost izloženosti koja se izračunava u skladu s metodama iz dijela trećeg glave II. poglavlja 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. za transakcije u području primjene dijela trećeg glave II. poglavlja 6. odjeljka 9. Uredbe (EU) br. 575/2013, nakon primjene relevantnih prilagodbi propisanih člancima 304., 306. i 308. tog odjeljka.  Izloženost može biti izloženost iz trgovanja kako je definirana u članku 4. stavku 91. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. Objavljena vrijednost izloženosti je iznos relevantan za izračun kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 9. Uredbe (EU) br. 575/2013, uzimajući u obzir zahtjeve iz članka 497. Uredbe (EU) br. 575/2013 tijekom prijelaznog razdoblja iz tog članka. |
| b | **RWEA**  Iznosi izloženosti ponderiranih rizikom iz članka 92. stavka 3. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 koji se izračunavaju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 9. člankom 107. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

1. Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2024/1623 ([SL L 176, 27.6.2013., str. 1.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba – EU – 2024/1623 – HR – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)