PRILOG XVIII. – Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika

**Tablica EU CRC – Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o tehnikama smanjenja kreditnog rizika. Fleksibilna tablica**

Institucije objavljuju informacije iz članka 453. točaka od (a) do (e) Uredbe (EU) br. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje tablice EU CRC iz Priloga XVII. IT rješenjima EBA-e.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentni**  **redak** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (a) | Članak 453. točka (a) CRR-a | Pri objavi informacija o svojim politikama netiranja i primjeni netiranja u skladu s člankom 453. točkom (a) CRR-a institucije navode jasan opis politika i postupaka smanjenja kreditnog rizika koji se odnose na bilančno i izvanbilančno netiranje i standardizirane sporazume o netiranju. Navode i u kojoj su mjeri primijenjeni bilančno i izvanbilančno netiranje i standardizirani sporazumi o netiranju i njihovu važnost za upravljanje kreditnim rizikom. Institucije bi mogle posebno navesti pojedinosti o tehnikama koje se koriste i pozicije obuhvaćene sporazumima o bilančnom netiranju te financijske instrumente koji su uključeni u standardizirane sporazume o netiranju. Osim toga, mogu opisati i uvjete potrebne da se osigura učinkovitost tih tehnika i uvedenih kontrola za pravni rizik. |
| (b) | Članak 453. točka (b)  CRR-a | U okviru objava o temeljnim značajkama politika i postupaka za vrednovanje prihvatljivih kolaterala i upravljanje tim kolateralima u skladu s člankom 453. točkom (b) CRR-a institucije objavljuju sljedeće:  – osnovu za procjenu i vrednovanje danih kolaterala uključujući procjenu pravne sigurnosti tehnika smanjenja kreditnog rizika,  – vrstu vrednovanja (tržišna vrijednost, hipotekarna vrijednost, druge vrste vrijednosti),  – u kojoj je mjeri izračunata vrijednost kolaterala umanjena korektivnim faktorom,  – postupak, učestalost i metode za praćenje vrijednosti hipotekarnih kolaterala i drugih fizičkih kolaterala.  Osim toga, institucije mogu objaviti i imaju li uspostavljen sustav za ograničenje kreditne izloženosti i kakav je učinak prihvaćenog kolaterala u kvantifikaciji tih ograničenja. |
| (c) | Članak 453. točka (c) CRR-a | Pri opisu primljenog kolaterala u skladu s člankom 453. točkom (c) CRR-a institucije navode detaljan opis glavnih vrsta kolaterala koji su primile radi smanjenja kreditnog rizika, prema vrsti izloženosti. |
| (d) | Članak 453. točka (d) CRR-a | Opis glavnih vrsta davatelja jamstava i drugih ugovornih strana u kreditnim izvedenicama te njihove kreditne sposobnosti koji se objavljuje u skladu s člankom 453. točkom (d) CRR-a obuhvaća kreditne izvedenice koje se koriste za potrebe smanjenja kapitalnih zahtjeva, osim onih koje se koriste kao dio struktura sintetskih sekuritizacija. Institucije mogu uključiti i opis metoda koje se koriste za priznavanje učinaka jamstava ili danih kreditnih izvedenica prema glavnim vrstama davatelja jamstva i drugih ugovornih strana. |
| (e) | Članak 453. točka (e) CRR-a | Pri objavi informacija o koncentracijama tržišnog ili kreditnog rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika u skladu s člankom 453. točkom (e) CRR-a, institucije navode analizu koncentracija koje nastanu zbog mjera smanjenja kreditnog rizika i koje mogu spriječiti učinkovitost instrumenata smanjenja kreditnog rizika. Koncentracije u okviru tih objava mogu uključivati koncentracije prema vrsti instrumenta koji je korišten kao kolateral, subjektu (koncentracija prema vrsti davatelja jamstva i davatelja kreditne izvedenice), sektoru, geografskom području, valuti, rejtingu ili drugim faktorima koji potencijalno mogu utjecati na vrijednost zaštite i time smanjiti tu zaštitu. |

**Obrazac EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika. Fiksni obrazac.**

Institucije objavljuju informacije iz članka 453. točke (f) CRR-a prema uputama u nastavku ovog Priloga kako bi ispunile tablicu EU CR3 koja je navedena u Prilogu XVII. ovoj Provedbenoj uredbi.

Ovaj obrazac obuhvaća sve tehnike smanjenja kreditnog rizika u okviru primjenjivog računovodstvenog okvira, neovisno o tome jesu li te tehnike priznate u skladu s CRR-om što uključuje, ali nije ograničeno na, sve vrste kolaterala, financijskih jamstava i kreditnih izvedenica koje se koriste za sve osigurane izloženosti, neovisno o tome je li za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (RWEA) primijenjen standardizirani pristup ili IRB pristup. Institucije obrazac dopunjuju opisom kojim se objašnjavaju sve znatne promjene tijekom razdoblja objave i glavni razlozi za te promjene.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentni stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |
| a | **Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost:**  Knjigovodstvena vrijednost izloženosti (umanjena za ispravke/umanjenja) koje ne ostvaruju koristi od bilo kakve tehnike smanjenja kreditnog rizika, neovisno o tome je li ta tehnika priznata u skladu s CRR-om.  Naročito se odnosi na izloženosti koje nisu pokrivene kolateralom ni financijskim jamstvom. Neosigurani dio djelomično osigurane ili djelomično jamstvom pokrivene izloženosti ne iskazuje se. |
| b | **Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost:**  Knjigovodstvena vrijednost izloženosti povezanih s najmanje jednom tehnikom smanjenja kreditnog rizika (kolateral, financijska jamstva, kreditne izvedenice).  U slučaju da vrijednost kolaterala, financijskih jamstava i kreditnih izvedenica kojima se osigurava izloženost premašuje knjigovodstvenu vrijednost te izloženosti, uključuju se samo vrijednosti do knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti. U slučaju da knjigovodstvena vrijednost izloženosti premašuje vrijednost kolaterala, financijskih jamstava i kreditnih izvedenica kojima se osigurava ta izloženost, uključuje se ukupna knjigovodstvena vrijednost te izloženosti.  Za potrebe sljedećih stupaca c, d i e, raspodjela knjigovodstvene vrijednosti višestruko osiguranih izloženosti u različite tehnike smanjenja kreditnog rizika provodi se prema redoslijedu prioriteta, počevši od tehnike smanjenja kreditnog rizika za koju se očekuje da će se u slučaju neplaćanja aktivirati prva, i u okviru ograničenja knjigovodstvene vrijednosti osiguranih izloženosti. Bilo koji dio izloženosti uvrštava se u samo jedan od stupaca c, d ili e ovog obrasca. |
| c | **Od čega osigurano kolateralom:**  Ovo je podskup stupca b ovog obrasca u kojem se iskazuje knjigovodstvena vrijednost izloženosti (umanjena za ispravke/umanjenja) ili dijelovi izloženosti osiguranih kolateralom. Ako je izloženost osigurana kolateralom i drugim tehnikama smanjenja kreditnog rizika za koje se očekuje da će se u slučaju neplaćanja prije aktivirati, knjigovodstvena vrijednost te izloženosti osigurane kolateralom je preostali dio izloženosti nakon uzimanja u obzir dijelova izloženosti koji su već osigurani drugim tehnikama smanjenja rizika, u iznosu do knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti. |
| d | **Od čega osigurano financijskim jamstvima:**  Ovo je podskup stupca b ovog obrasca u kojem se iskazuje knjigovodstvena vrijednost izloženosti (umanjena za ispravke/umanjenja) ili dijelovi izloženosti osiguranih jamstvima. Ako je izloženost osigurana jamstvima i drugim tehnikama smanjenja kreditnog rizika za koje se očekuje da će se u slučaju neplaćanja prije aktivirati, knjigovodstvena vrijednost te izloženosti osigurane jamstvima je preostali dio izloženosti nakon uzimanja u obzir dijelova izloženosti koji su već osigurani drugim tehnikama smanjenja rizika, u iznosu do knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti. |
| e | **Od čega osigurano kreditnim izvedenicama:**  Ovo je podskup stupca d (financijska jamstva) ovog obrasca u kojem se iskazuje knjigovodstvena vrijednost izloženosti (umanjena za ispravke/umanjenja) ili dijelovi izloženosti osiguranih kreditnim izvedenicama. Ako je izloženost osigurana kreditnim izvedenicama i drugim tehnikama smanjenja kreditnog rizika za koje se očekuje da će se u slučaju neplaćanja prije aktivirati, knjigovodstvena vrijednost te izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama je preostali dio izloženosti nakon uzimanja u obzir dijelova izloženosti koji su već osigurani drugim tehnikama smanjenja rizika, u iznosu do knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentni redak** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Krediti i predujmovi**  „Krediti i predujmovi” su dužnički instrumenti koje drži institucija i koji nisu vrijednosni papiri; ova stavka uključuje „kredite” u skladu s Uredbom (EU) br. 1071/2013 („Uredba ESB-a o BSI-ju”)[[2]](#footnote-2) kao i predujmove koji se ne mogu klasificirati kao „krediti” u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju, kako su definirani u točki 32. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 2 | **Dužnički vrijednosni papiri**  Dužnički vrijednosni papiri dužnički su instrumenti koje institucija drži koji su izdani kao vrijednosni papiri koji nisu krediti u skladu s Uredbom ECB-a o BSI-ju, kako je definirano u točki 31. dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. |
| 3 | **Ukupno**  Zbroj iznosa iz redaka 1 i 2 ovog obrasca |
| 4 | **Od čega neprihodonosne izloženosti**  Neprihodonosne izloženosti u skladu s člankom 47.a CRR-a |
| EU-5 | **Od čega u statusu neispunjavanja obveza**  Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a. |

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 – EN – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. UREDBA (EU) BR. 1071/2013 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE od 24. rujna 2013. o bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (ESB/2013/33) (SL L 297, 7.11.2013., str. 1.). [↑](#footnote-ref-2)
3. PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 680/2014 оd 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.). [↑](#footnote-ref-3)