PRILOG X. – Upute za objavu informacija o protucikličkim zaštitnim slojevima kapitala

**Obrazac EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.** Fiksan format za stupce, fleksibilan format za retke.

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 440. točke (a) Uredbe (EU) 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) ispunjavanjem obrasca EU CCyB1 iz Priloga IX. IT rješenjima EBA-e prema uputama u nastavku ovog Priloga.
2. Opseg obrasca EU CCyB1 ograničen je na kreditne izloženosti relevantne za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala (CCyB) u skladu s člankom 140. stavkom 4. Direktive 2013/36/EU[[2]](#footnote-2) („CRD”).

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 010-01X | **Raščlamba prema zemlji**  Popis zemalja u kojima institucija ima kreditne izloženosti relevantne za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1152/2014[[3]](#footnote-3).  Broj redaka može varirati ovisno o broju zemalja u kojima institucija ima kreditne izloženosti relevantne za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala. Institucije numeriraju retke za svaku zemlju uzastopno, počevši s 010.  U skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1152/2014, institucija može izloženosti iz knjige trgovanja ili inozemne kreditne izloženosti koje predstavljaju manje od 2 % njezinih ukupnih rizikom ponderiranih izloženosti rasporediti na mjesto institucije (tj. na matičnu državu članicu institucije). Ako izloženosti za mjesto institucije uključuju izloženosti iz drugih zemalja, te se jasno navode u bilješci u obrascu za objavu. |
| 020 | **Ukupno**  Vrijednost opisana u skladu s objašnjenjem za stupce od a do m ovog obrasca. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Vrijednost općih kreditnih izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom**  Vrijednost relevantnih kreditnih izloženosti određena u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a i člankom 111. CRR-a.  Vrijednost relevantnih kreditnih izloženosti određena u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a, pri čemu se članak 248. stavak 1. točke (a) i (c) CRR-a ne uključuju ovdje nego u stupac e ovog obrasca.  Geografska raščlamba u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1152/2014.  Redak 020 (Ukupno): Zbroj svih relevantnih kreditnih izloženosti određuje se u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a i člankom 111. CRR-a. |
| b | **Vrijednost općih kreditnih izloženosti u skladu s IRB pristupom**  Vrijednost relevantnih kreditnih izloženosti određena u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a i člancima 166., 167. i 168. CRR-a.  Vrijednost relevantnih kreditnih izloženosti određena u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a, pri čemu se članak 248. stavak 1. točke (a) i (c) CRR-a ne uključuju ovdje nego u stupac e ovog obrasca.  Geografska raščlamba u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1152/2014.  Redak 020 (Ukupno): Zbroj svih relevantnih kreditnih izloženosti određuje se u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a i člancima 166., 167. i 168. CRR-a. |
| c | **Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup**  Zbroj dugih i kratkih pozicija u relevantnim kreditnim izloženostima određenima u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a, izračunava se kao zbroj dugih i kratkih pozicija određenih u skladu s člankom 327. CRR-a  Geografska raščlamba u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1152/2014.  Redak 020 (Ukupno): Zbroj svih dugih i kratkih pozicija u relevantnim kreditnim izloženostima određuje se u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a i izračunava kao zbroj dugih i kratkih pozicija određenih u skladu s člankom 327. CRR-a. |
| d | **Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele**  Zbroj sljedećeg:   * + fer vrijednosti pozicija u gotovini koje predstavljaju relevantne kreditne izloženosti kako su određene u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a i člankom 104. CRR-a,   + zamišljene vrijednosti izvedenica koje predstavljaju relevantne kreditne izloženosti kako su određene u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a.   Geografska raščlamba u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1152/2014.  Redak 020 (Ukupno): Zbroj fer vrijednosti svih pozicija u gotovini koje predstavljaju relevantne kreditne izloženosti određuje se u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a i člankom 104. CRR-a, a zbroj zamišljenih vrijednosti svih izvedenica koje predstavljaju relevantne kreditne izloženosti određuje se u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a. |
| e | **Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje**  Vrijednost relevantnih kreditnih izloženosti određena u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a i člankom 248. točkama (a) i (c) CRR-a.  Geografska raščlamba u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1152/2014.  Redak 020 (Ukupno): Zbroj svih relevantnih kreditnih izloženosti određuje se u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a i člankom 248. točkama (a) i (c) CRR-a. |
| f | **Ukupna vrijednost izloženosti**  Zbroj iznosa u stupcima a, b, c, d i e ovog obrasca.  Redak 020 (Ukupno): Zbroj svih relevantnih kreditnih izloženosti određuje se u skladu s člankom 140. stavkom 4. CRD-a. |
| g | **Kapitalni zahtjevi – Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik**  Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti u dotičnoj zemlji, utvrđeni u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a, dijelom trećim glavom II. CRR-a i uzimajući u obzir sve kapitalne zahtjeve povezane s usklađenjima pondera rizika specifičnih za zemlju utvrđenih u skladu s člankom 458. CRR-a.  Redak 020 (Ukupno): Zbroj svih kapitalnih zahtjeva za relevantne kreditne izloženosti određuje se u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a i dijelom trećim glavom II. CRR-a. |
| h | **Kapitalni zahtjevi – Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik**  Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti u dotičnoj zemlji, utvrđeni u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a i dijelom trećim glavom IV. poglavljem 2. CRR-a za specifični rizik ili u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. CRR-a za dodatni rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijski rizik.  Redak 020 (Ukupno): Zbroj svih kapitalnih zahtjeva za relevantne kreditne izloženosti određuje se u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a i dijelom trećim glavom IV. poglavljem 2. CRR-a za specifični rizik ili u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. CRR-a za dodatni rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijski rizik. |
| i | **Kapitalni zahtjevi – Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje**  Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti u dotičnoj zemlji, utvrđeni u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a i dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. CRR-a.  Redak 020 (Ukupno): Zbroj svih kapitalnih zahtjeva za relevantne kreditne izloženosti određuje se u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a i dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. CRR-a. |
| j | **Kapitalni zahtjevi – Ukupno**  Zbroj iznosa u stupcima g, h i i ovog obrasca.  Redak 020 (Ukupno): Zbroj svih kapitalnih zahtjeva za relevantne kreditne izloženosti određuje se u skladu s člankom 140. stavkom 4. CRD-a. |
| k | **Iznosi izloženosti ponderirani rizikom**  Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za relevantne kreditne izloženosti, određeni u skladu s člankom 140. stavkom 4. CRD-a, raščlanjeni po zemljama i uzimajući u obzir sva usklađenja pondera rizika specifičnih za zemlju utvrđenih u skladu s člankom 458. CRR-a  Redak 020 (Ukupno): Zbroj svih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za relevantne kreditne izloženosti određuje se u skladu s člankom 140. stavkom 4. CRD-a. |
| l | **Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)**  Ponder koji se primjenjuje na stopu protucikličkog zaštitnog sloja u svakoj zemlji, koji se izračunava tako da se ukupni kapitalni zahtjevi koji se odnose na relevantne kreditne izloženosti u dotičnoj zemlji (redak 01X, stupac j ovog obrasca) podijele s ukupnim kapitalnim zahtjevima koji se odnose na sve kreditne izloženosti relevantne za izračun protucikličkog zaštitnog sloja u skladu s člankom 140. stavkom 4. CRD-a (redak 020, stupac j ovog obrasca).  Ta se vrijednost objavljuje kao postotak s dva decimalna mjesta. |
| m | **Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala (%)**  Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koja se primjenjuje u dotičnoj zemlji, a utvrđuje u skladu s člancima 136., 137., 138. i 139. CRD-a.  U ovom se stupcu ne iskazuju stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koje su utvrđene, ali se još nisu primjenjivale u vrijeme izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju na koji se objava odnosi.  Ta se vrijednost objavljuje kao postotak s istim brojem decimalnih mjesta kako je utvrđeno u skladu s člancima 136., 137., 138. i 139. CRD-a. |

**Obrazac EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 440. točke (b) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CCyB2 iz Priloga IX. ovoj Provedbenoj uredbi prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 | **Ukupni iznos izloženosti riziku**  Ukupni iznos izloženosti rizicima koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. CRR-a. |
| 2 | **Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju**  Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju određena u skladu s člankom 140. stavkom 1. CRD-a.  Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju izračunava se kao ponderirani prosjek stopa protucikličkog zaštitnog sloja koje se primjenjuju u zemljama u kojima se relevantne kreditne izloženosti institucije nalaze u redcima od 010.1 do 010.X stupca m obrasca EU CCyB1.  Ponder koji se primjenjuje na stopu protucikličkog zaštitnog sloja u svakoj zemlji jednak je udjelu kapitalnih zahtjeva u ukupnim kapitalnim zahtjevima i iskazuje se u stupcu 1 obrasca EU CCyB1.  Ta se vrijednost objavljuje kao postotak s dva decimalna mjesta. |
| 3 | **Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju**  Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju, izračunava se kao stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju, kako je objavljena u retku 2 ovog obrasca, primjenjuje se na ukupni iznos izloženosti riziku kako je objavljen u retku 1 ovog obrasca. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj stupca** | **Objašnjenje** |
| a | Vrijednost kako je opisana u skladu s objašnjenjem za retke od 1 do 3 ovog obrasca. |

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)
2. Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ(SL L 176, 27.6.2013., str. 338.). [↑](#footnote-ref-2)
3. DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 1152/2014 оd 4. lipnja 2014. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za utvrđivanje geografskog položaja relevantnih kreditnih izloženosti za izračun stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnih za instituciju (SL L 309, 30.10.2014., str. 5). [↑](#footnote-ref-3)