HR

PRILOG II.

„PRILOG II.

**UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O REGULATORNOM KAPITALU I KAPITALNIM ZAHTJEVIMA**

**DIO II.: UPUTE ZA POJEDINE OBRASCE**

(…)

Obrasci za kreditni rizik

3.1. Opće napomene

39. Postoje različite skupine obrazaca za standardizirani pristup i IRB pristup kreditnom riziku. Osim toga, zasebni obrasci za geografsku raščlambu pozicija koje su izložene kreditnom riziku iskazuju se ako je premašen relevantan prag iz članka 5. stavka 5. ove Provedbene uredbe. Za instituciju koja primjenjuje IRB pristup, za potrebe minimalne donje granice izvješćuje se zaseban obrazac C 10.00.

3.1.1. Izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene

40. 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.

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

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

43. Učinak zamjene u izvještajnom okviru COREP odražava tretman ponderiranja rizikom koji se može učinkovito primijeniti na pokriveni dio izloženosti.

3.1.2. Izvješćivanje o kreditnom riziku druge ugovorne strane

44. 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

45. 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 koriste za smanjenje rizika.

3.2.2. Opseg obrasca CR SA

46. U skladu s člankom 112. Uredbe (EU) br. 575/2013, svaka izloženost u skladu sa standardiziranim pristupom raspoređuje se u jednu od 16 kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom radi izračuna kapitalnih zahtjeva.

47. Informacije u obrascu CR SA zahtijevaju se za ukupne kategorije izloženosti i pojedinačno za svaku od kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom. Ukupne vrijednosti te informacije o svakoj kategoriji izloženosti iskazuju se u posebnoj dimenziji.

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

(a) izloženosti raspoređene u kategoriju izloženosti „stavke koje čine sekuritizacijske pozicije” iz članka 112. točke (m) Uredbe (EU) br. 575/2013 koje se iskazuju u obrascima CR SEC;

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

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

(a) kreditni rizik u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. (standardizirani pristup) Uredbe (EU) br. 575/2013 u knjizi pozicija kojima se ne trguje, među ostalim kreditni rizik druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. (kreditni rizik druge ugovorne strane) te uredbe u knjizi pozicija kojima se ne trguje;

(b) kreditni rizik druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 u knjizi pozicija kojima se trguje;

(c) rizik namire koji proizlazi iz slobodnih isporuka u skladu s člankom 379. Uredbe (EU) br. 575/2013 za sve poslovne aktivnosti.

50. Obrascem su obuhvaćene sve izloženosti za koje se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. Institucije koje primjenjuju članak 94. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 u ovom obrascu trebaju iskazati i svoje pozicije u knjizi trgovanja iz članka 92. stavka 4. točke (b) te uredbe ako za izračun svojih kapitalnih zahtjeva primjenjuju dio treći glavu II. poglavlje 2. te uredbe (dio treći glava II., poglavlja 2. i 6. i dio treći glava V. te uredbe). 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.

51. Osim toga, obrazac CR SA uključuje bilješke u redcima od 0290 do 0330 za prikupljanje dodatnih informacija o izloženostima osiguranima hipotekama na nekretninama i ADC izloženostima i izloženostima u statusu neispunjavanja obveza.

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

(a) prema središnjim državama ili središnjim bankama (članak 112. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013);

(b) prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi (članak 112., točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013);

(c) prema subjektima javnog sektora (članak 112. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013);

(d) prema institucijama (članak 112. točka (f) Uredbe (EU) br. 575/2013);

(e) prema trgovačkim društvima (članak 112. točka (g) Uredbe (EU) br. 575/2013);

(f) prema stanovništvu (članak 112. točka (h) Uredbe (EU) br. 575/2013).

53. Iskazivanje bilješki ne utječe na izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za kategorije izloženosti iz članka 112. točaka od (a) do (c) i od (f) do (h) Uredbe (EU) br. 575/2013 ni na kategorije izloženosti iz članka 112. točaka (i) i (j) te uredbe iskazane u obrascu CR SA.

54. U bilješkama se navode dodatne informacije o strukturi dužnika za kategorije izloženosti „u statusu neispunjavanja obveza” ili „osigurane nekretninama i ADC izloženosti”. 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 „u statusu neispunjavanja obveza” ili „osigurane nekretninama i ADC izloženosti”. Međutim vrijednosti koje se iskazuju jednake su onima koje se koriste za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u kategorijama izloženosti „u statusu neispunjavanja obveza” ili „osigurane nekretninama i ADC izloženosti”.

55. Npr., u slučaju izloženosti čiji se iznosi izloženosti riziku izračunavaju u skladu s člankom 127. Uredbe (EU) br. 575/2013, a vrijednosna usklađenja manja su od 20 %, ta se informacija iskazuje u retku 0320 obrasca CR SA ukupno i u kategoriji izloženosti „u statusu neispunjavanja obveza”. Ako je ta izloženost, prije nego što je dobila status neispunjavanja obveza, bila izloženost prema instituciji, ta se informacija iskazuje i u retku 0320 kategorije izloženosti „prema institucijama”.

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

56. Kako bi se osigurala dosljedna kategorizacija izloženosti u različite kategorije izloženosti iz članka 112. Uredbe (EU) br. 575/2013, primjenjuje se sljedeći redoslijed:

(a) U prvoj se fazi originalne izloženosti prije konverzijskih faktora klasificiraju u odgovarajuću kategoriju (originalne) izloženosti iz članka 112. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne dovodeći u pitanje posebni tretman (ponder rizika) svake posebne izloženosti 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.

57. Sljedeći se kriteriji primjenjuju za klasifikaciju originalne izloženosti prije konverzijskih faktora u različite kategorije izloženosti (prva faza), ne dovodeći u pitanje naknadnu ponovnu raspodjelu zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost ili tretman (ponder rizika) svake posebne izloženosti u okviru dodijeljene kategorije izloženosti.

58. Za potrebe klasifikacije 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 iz članka 112. točke (i) Uredbe (EU) br. 575/2013 (izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti).

59. U članku 112. Uredbe (EU) br. 575/2013 nisu navedeni kriteriji za razdvajanje kategorija izloženosti. To može značiti da bi se jedna izloženost mogla klasificirati u različite kategorije izloženosti ako u kriterijima procjene za klasifikaciju nisu određeni prioriteti. To je najočitije s razlikovanjem izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom (članak 112. točka (n) Uredbe (EU) br. 575/2013) od izloženosti prema institucijama (članak 112. točka (f) Uredbe (EU) br. 575/2013)/ izloženosti prema trgovačkim društvima (članak 112. točka (g) Uredbe (EU) br. 575/2013). U tom je slučaju jasno da u toj uredbi postoje implicitni prioriteti jer se najprije procjenjuje može li se određena izloženost rasporediti u kratkoročne izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima, a tek nakon toga se procjenjuje može li se rasporediti u izloženosti prema institucijama ili izloženosti prema trgovačkim društvima. U protivnom je jasno da neka izloženost nikad ne bi bila raspoređena u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (n) Uredbe (EU) br. 575/2013. Navedeni primjer jedan je od najočitijih, ali nije jedini. Potrebno je napomenuti da se kriteriji 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.

60. 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) svake posebne izloženosti 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 Uredbi (EU) br. 575/2013 na temelju kojih se određuje 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. Stoga je ishod postupka raspoređivanja izloženosti za potrebe izvješćivanja u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013. Time se instituciji ne zabranjuje primjena internih postupaka raspoređivanja koji isto mogu biti u skladu sa svim relevantnim odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 i njihovim tumačenjima koja su dala odgovarajuća tijela.

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

62. Uzimajući u obzir prethodno navedeno, rangiranje procjena u stablu odlučivanja navedenom u nastavku odvija se sljedećim redoslijedom:

1. sekuritizacijske pozicije;

2. izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja (CIU-ovi);

3. izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja;

4. izloženosti u statusu neispunjavanja obveza;

5. podređene dužničke izloženosti;

6. izloženosti u obliku pokrivenih obveznica (razdvojene kategorije izloženosti);

7. izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti;

8. ostale stavke;

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

10. 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.

63. U slučaju izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja i ako se primjenjuje pristup odnosnih izloženosti ili pristup koji se temelji na mandatu (članak 132.a točke 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013), odnosne pojedinačne izloženosti (u slučaju pristupa odnosnih izloženosti) i pojedinačne grupe izloženosti (u slučaju pristupa koji se temelji na mandatu) uzimaju se u obzir i klasificiraju u odgovarajuće linije pondera rizika u skladu s njihovim tretmanom uzimajući u obzir da je stablo odlučivanja (bez broja 2) relevantno za dodjelu odgovarajućeg pondera rizika. Međutim, sve pojedinačne izloženosti klasificiraju se u kategoriju izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja („CIU-ovi”).

64. Kreditne izvedenice na osnovi „n-tog” nastanka statusa neispunjavanja obveza iz članka 134. stavka 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 koje se ocjenjuju izravno se klasificiraju 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” (koristi se ponder rizika određen zbrojem navedenim u članku 134. stavku 6. Uredbe (EU) br. 575/2013).

65. U drugom koraku se zbog tehnika smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene izloženosti 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 UREDBOM (EU) br. 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Originalna izloženost prije konverzijskih faktora |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (m) Uredbe (EU) br. 575/2013? | DA | Sekuritizacijske pozicije |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategorije izloženosti iz članka 112. točke (o) Uredbe (EU) br. 575/2013? | DA | Izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (p) Uredbe (EU) br. 575/2013? | DA | Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja (vidjeti članak 133. Uredbe (EU) br. 575/2013) |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (j) Uredbe (EU) br. 575/2013? | DA | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (k) Uredbe (EU) br. 575/2013? | DA | podređene dužničke izloženosti; |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategorije izloženosti iz članka 112. točke (l) Uredbe (EU) br. 575/2013? | DA | Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica (vidjeti i članak 129. Uredbe (EU) br. 575/2013) |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (i) Uredbe (EU) br. 575/2013? | DA | Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti (vidjeti i članke 124. i 126.a Uredbe (EU) br. 575/2013) |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (q) Uredbe (EU) br. 575/2013? | DA | Ostale stavke |
| NE |  |  |
| Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (n) Uredbe (EU) br. 575/2013? | 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 (za potrebe izvješćivanja ova je kategorija izloženosti podijeljena u dvije podkategorije izloženosti (Trgovačka društva – Ostalo i trgovačka društva – Specijalizirano financiranje kako je definirano u članku 122.a Uredbe (EU) br. 575/2013).  Izloženosti prema stanovništvu | | |

3.2.4. Pojašnjenja opsega nekih posebnih kategorija izloženosti iz članka 112. Uredbe (EU) br. 575/2013

3.2.4.1. Kategorija izloženosti „institucije”

66. Unutargrupne izloženosti iz članka 113. stavaka 6. i 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 iskazuju se kako slijedi:

67. Izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 iskazuju se u odgovarajućim kategorijama izloženosti u kojima bi se iskazivale da nisu unutargrupne izloženost.

68. U skladu s člankom 113. stavcima 6. i 7. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija može uz prethodnu suglasnost nadležnih tijela odlučiti ne primjenjivati zahtjeve iz stavka 1. tog 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 Vijeća 83/349/EEZ[[1]](#footnote-1). Stoga se unutargrupne izloženosti iskazuju u odgovarajućoj kategoriji izloženosti.

3.2.4.2. Kategorija izloženosti „pokrivene obveznice”

69. Izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom raspoređuju se u kategoriju izloženosti „pokrivene obveznice” kako slijedi:

70. Obveznice iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća[[2]](#footnote-2) moraju ispunjavati uvjete iz članka 129. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 da bi bile raspoređene u kategoriju izloženosti „pokrivene obveznice”. Potrebno je u svakom slučaju provjeriti jesu li ti zahtjevi ispunjeni. Neovisno o tome, i obveznice iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ izdane prije 31. prosinca 2007. raspoređuju se u kategoriju izloženosti „pokrivene obveznice” na temelju članka 129. stavka 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.

3.2.4.3. Kategorija izloženosti „subjekti za zajednička ulaganja”

71. Ako se koristi mogućnost iz članka 132.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, izloženosti u obliku udjela ili dionica u CIU-u iskazuju se kao bilančne stavke u skladu s člankom 111. stavkom 1. prvom rečenicom Uredbe (EU) br. 575/2013.

3.2.4.4. Kategorija izloženosti „osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti”

71.a Za potrebe izvješćivanja, kategorija izloženosti iz članka 112. točke (i) Uredbe (EU) br. 575/2013 raščlanjuje se u podkategorije izloženosti:

a. osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE (osigurane):

* izloženosti koje nisu IPRE s kojima se postupa u skladu s člankom 125. stavkom 1. posljednjim postavkom Uredbe (EU) 575/2013;

b. osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE (neosigurane)

* članak 125. stavak 1. posljednji podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013.

c. osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – Ostale – nisu IPRE

* izloženosti koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 124. stavka 3. ili bilo koji dio izloženosti koja nije ADC koji premašuje nominalni iznos založnog prava na nekretnini, kako je navedeno u članku 124. stavku 1. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013

d. osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – IPRE:

* članak 125. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013
* IPRE izloženosti koje ispunjavaju bilo koji od uvjeta iz članka 124. stavka 2. točke (a) podtočke ii. točaka od 1. do 4. Uredbe (EU) br. 575/2013
* IPRE izloženosti ako se primjenjuje odstupanje iz članka 125. stavka 2. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013

e. osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – Ostale – IPRE

* izloženosti koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 124. stavka 3. ili bilo koji dio izloženosti koja nije ADC koji premašuje nominalni iznos založnog prava na nekretnini, kako je navedeno u članku 124. stavku 1. točki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013

f. osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE (osigurano)

* izloženosti koje nisu IPRE s kojima se postupa u skladu s člankom 126. stavkom 1. posljednjim postavkom Uredbe (EU) 575/2013;

g. osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE (neosigurano):

* članak 126. stavak 1. posljednji podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013.

h. osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – Ostalo – nisu IPRE:

* izloženosti koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 124. stavka 3. ili bilo koji dio izloženosti koja nije ADC koji premašuje nominalni iznos založnog prava na nekretnini, kako je navedeno u članku 124. stavku 1. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013

i. osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – IPRE:

* članak 126. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013
* IPRE izloženosti ako se primjenjuje odstupanje iz članka 126. stavka 2. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013

j. osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – Ostale – IPRE:

* izloženosti koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 124. stavka 3. ili bilo koji dio izloženosti koja nije ADC koji premašuje nominalni iznos založnog prava na nekretnini, kako je navedeno u članku 124. stavku 1. točki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.

k. izloženosti prema stjecanju zemljišta, razvoju i građenju (ADC): članak 126.a Uredbe (EU) br. 575/2013.

3.2.4.5. Kategorija izloženosti „trgovačka društva”

71.b Za potrebe izvješćivanja ova je kategorija izloženosti podijeljena u dvije podkategorije izloženosti (trgovačka društva – ostalo i trgovačka društva – specijalizirano financiranje kako je definirano u članku 122.a Uredbe (EU) br. 575/2013). 3.2.4.6. Kategorija izloženosti „vlasnička ulaganja”

71.c Za potrebe izvješćivanja, ova kategorija izloženosti uključuje izloženosti kako su definirane u članku 133. Uredbe (EU) br. 575/2013. Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na koje se primjenjuje članak 495. stavak 1. točka (a), članak 495. stavak 2. i članak 495.a stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 iskazuju se i u toj kategoriji izloženosti. Redak 0280 „ostali ponderi rizika” upotrebljava se za iskazivanje izloženosti na koje se ne primjenjuju ponderi rizika navedeni u obrascu.

3.2.5. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | |
| 0010 | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA  Vrijednost izloženosti izračunata u skladu s člankom 111. Uredbe (EU) br. 575/2013 ne uzimajući u obzir vrijednosna usklađenja i rezervacije, odbitke, konverzijske faktore i učinak tehnika smanjenja rizika sa sljedećim uvjetima koji proizlaze iz članka 111. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013:  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 koji su izloženi kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 4. ili poglavlje 6. Uredbe (EU) br. 575/2013), originalna izloženost odgovara vrijednosti izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane (vidjeti upute za stupac 0210).  Na vrijednosti izloženosti za najam primjenjuje se članak 134. stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ostatak vrijednosti uključuje se po računovodstvenoj vrijednosti (tj. diskontirani procijenjeni ostatak vrijednosti na kraju razdoblja najma).  U slučaju bilančnog netiranja iz članka 219. Uredbe (EU) br. 575/2013, vrijednosti izloženosti iskazuju se uzimajući u obzir iznos primljenog gotovinskog kolaterala. |
| 0030 | (–) Vrijednosna usklađenja i rezervacije povezani s originalnom izloženosti  Članci 24. i 111. Uredbe (EU) br. 575/2013  Vrijednosna usklađenja i rezervacije za kreditne gubitke (ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110.) provedeni u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvješćuje, te bonitetna vrijednosna usklađenja (dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s člancima 34. i 105., iznosi odbijeni u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (m) i druga smanjenja regulatornog kapitala povezana s tom stavkom imovine). |
| 0040 | Izloženost umanjena za vrijednosna usklađenja i rezervacije  Zbroj stupaca 0010 i 0030 |
| 0050-0100 | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST  Tehnike smanjenja kreditnog rizika kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 57. Uredbe (EU) br. 575/2013 kojima se kreditni rizik izloženosti smanjuje zamjenom izloženosti kako je opisano u nastavku pod „Zamjena izloženosti zbog smanjenja kreditnog rizika”.  Kolateralu koji utječe na vrijednost izloženosti (npr. ako se koristi za tehnike smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost) 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 3.1.1. |
| 0050-0060 | Nematerijalna kreditna zaštita: prilagođene vrijednosti (GA)  Članak 235. Uredbe (EU) br. 575/2013  Članak 239. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 sadržava formulu za izračun prilagođene vrijednosti GA nematerijalne kreditne zaštite. |
| 0050 | Jamstva  Članak 203. Uredbe (EU) br. 575/2013  Nematerijalna kreditna zaštita kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 59. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja ne uključuje kreditne izvedenice. |
| 0060 | Kreditne izvedenice  Članak 204. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0070-0080 | Materijalna kreditna zaštita  Ti se stupci odnose na materijalnu kreditnu zaštitu kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 58. Uredbe (EU) br. 575/2013 i na koju se primjenjuju pravila utvrđena u člancima 196., 197. i 200. te uredbe. Iznosi ne uključuju standardizirane sporazume o netiranju (već uključeni u originalnu izloženost prije konverzijskih faktora).  Ulaganja u kreditne zapise iz članka 218. Uredbe (EU) br. 575/2013 i pozicije bilančnog netiranja koje proizlaze iz priznatih sporazuma o bilančnom netiranju iz članka 195. i 219. Uredbe (EU) br. 575/2013 tretiraju se kao gotovinski kolateral. |
| 0070 | Financijski kolateral: jednostavna metoda  Članak 222. stavci 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0080 | Ostala materijalna kreditna zaštita  Članak 232. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0090 - 0100 | ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA  Članak 222. stavak 3., članak 235. stavci 1. i 2. i članak 235.a Uredbe (EU) br. 575/2013  Odljevi odgovaraju pokrivenom dijelu GA izloženosti umanjene za vrijednosna usklađenja i rezervacije koji je odbijen od kategorije izloženosti dužnika i naknadno raspoređen u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite. Taj 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. |
| 0110 | 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 |
| 0120-0140 | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI. MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA, SLOŽENA METODA FINANCIJSKOG KOLATERALA  Članci od 223. do 228. Uredbe (EU) br. 575/2013 Uključuju i kreditne zapise (članak 218. Uredbe (EU) br. 575/2013)  Kreditni zapisi iz članka 218. Uredbe (EU) br. 575/2013 i pozicije bilančnog netiranja koje proizlaze iz priznatih sporazuma o bilančnom netiranju iz članka 219. te uredbe 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 od 223. do 228. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0120 | Korektivni faktor za izloženost  Članak 223. stavci 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013  Iznos koji se iskazuje utjecaj je korektivnog faktora za izloženost (Eva-E) = E\*He |
| 0130 | (–) Vrijednost financijskog kolaterala korigirana korektivnim faktorom (Cvam)  Članak 239. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za poslove iz knjige trgovanja uključuju se financijski kolateral i roba prihvatljivi za izloženosti iz knjige trgovanja u skladu s člankom 299. stavkom 2. točkama od (c) do (f) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Iznos koji se iskazuje odgovara Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). C, Hc, Hfx, t, T i t\* definirani su u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. odjeljcima 4. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0140 | (–) Od čega: korektivni faktor i faktor prilagodbe za efektivno dospijeće  Članak 223. stavak 1. i članak 239. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Iznos koji se iskazuje 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] |
| 0150 | Potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E\*)  Članak 220. stavak 4., članak 223. stavci od 2. do 5. i članak 228. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013) |
| 0160 - 0195 | Raščlamba potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti izvanbilančnih stavki prema konverzijskim faktorima  Članak 111., članak 495.d (prijelazne odredbe za bezuvjetno opozive preuzete obveze) i članak 4. stavak 1. točka 56. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vidjeti i članak 222. stavak 3. i članak 228. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Vrijednosti koje se iskazuju jesu potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti prije primjene konverzijskog faktora. |
| 0200 | Vrijednost izloženosti  Članak 111. Uredbe (EU) br. 575/2013 i dio treći glava II. poglavlje 4. odjeljak 4. te uredbe.  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 trećim glavom II. poglavljem 2. odjeljkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Na vrijednosti izloženosti za najam primjenjuje se članak 134. stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013. Konkretno, ostatak vrijednosti uključuje se po njezinu diskontiranom ostatku vrijednosti nakon uzimanja u obzir vrijednosnih usklađenja, svih smanjenja kreditnog rizika i kreditnih konverzijskih faktora.  Vrijednosti izloženosti za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane jednake su onima iskazanima u stupcu 0210. |
| 0210 | Od čega: koja proizlazi iz kreditnog rizika druge ugovorne strane  Vrijednost izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane, izračunata u skladu s metodama iz dijela trećeg glave II. poglavlja 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, koja je relevantan iznos za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, tj. nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 i uzimajući u obzir gubitak koji proizlazi iz prilagodbe kreditnom vrednovanju iz članka 273. stavka 6. te uredbe.  Vrijednost izloženosti za transakcije u kojima je utvrđen specifični povratni rizik mora se utvrditi u skladu s člankom 291. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučajevima u kojima se za jednu drugu ugovornu stranu primjenjuje 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 redcima 0090-0130 što odražava udio vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika odnosnih skupova za netiranje u ukupnoj vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika druge ugovorne strane. U tu svrhu koristi se vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika prema uputama za stupac 0160 iz obrasca C.34.02. |
| 0211 | Od čega: koja proizlazi iz kreditnog rizika druge ugovorne strane, ne uključujući izloženosti koje su poravnane preko središnje druge ugovorne strane  Izloženosti iskazane u stupcu 0210, ne uključujući one koje proizlaze iz ugovora i transakcija navedenih u članku 301. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 dok su nepodmirene u odnosu na središnju drugu ugovornu stranu, uključujući transakcije povezane sa središnjom drugom ugovornom stranom definirane u članku 300. točki 2. te uredbe. |
| 0215 | Iznos izloženosti ponderiran rizikom prije primjene pomoćnih faktora i prije valutne neusklađenosti  Članak 113. stavci od 1. do 5. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uzimajući u obzir pomoćne faktore za MSP-ove i infrastrukturu u skladu s člankom 501. i člankom 501.a te uredbe  Na iznos izloženosti ponderiran rizikom ostatka vrijednosti imovine dane u najam primjenjuje se članak 134. stavak 7. peta rečenica i izračunava se u skladu s formulom „1/t \* 100 % \* ostatak vrijednosti”. Konkretno, ostatak vrijednosti je nediskontirani procijenjeni ostatak vrijednosti na kraju razdoblja najma koji se periodično ponovno procjenjuje kako bi se osigurala kontinuirana primjerenost. |
| 0216 | (-) Usklađenje iznosa izloženosti ponderiranog rizikom zbog pomoćnog faktora za MSP-ove  Odbitak razlike iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (RWEA) za izloženosti prema MSP-ovima koje nisu u statusu neispunjavanja obveza, koji su izračunati u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, prema potrebi i RWEA\* u skladu s člankom 501. točkom 1. te uredbe. |
| 0217 | (-) Usklađenje iznosa izloženosti ponderiranog rizikom zbog pomoćnog faktora za infrastrukturu  Odbitak razlike iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti izračunate u skladu s dijelom trećim glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013 prilagođenog RWEA za kreditni rizik za izloženosti prema subjektima koji financiraju fizičke strukture ili objekte, sustave i mreže za pružanje ili potporu u pružanju bitnih javnih usluga ili njima upravljaju u skladu s člankom 501.a te uredbe. |
| 0220 | Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon primjene pomoćnih faktora i nakon valutne neusklađenosti  Članak 113. stavci od 1. do 5. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uzimajući u obzir pomoćne faktore za MSP-ove i infrastrukturu u skladu s člankom 501. i člankom 501.a te uredbe  Na iznos izloženosti ponderiran rizikom ostatka vrijednosti imovine dane u najam primjenjuje se članak 134. stavak 7. peta rečenica i izračunava se u skladu s formulom „1/t \* 100 % \* ostatak vrijednosti”. Konkretno, ostatak vrijednosti je nediskontirani procijenjeni ostatak vrijednosti na kraju razdoblja najma koji se periodično ponovno procjenjuje kako bi se osigurala kontinuirana primjerenost.  U slučaju valutne neusklađenosti učinak se odražava u RWEA-i iskazanoj u ovom stupcu. |
| 0230 | Od čega: s procjenom kreditnog rizika odabranog VIPKR-a  Članak 112. točke od (a) do (d), (f), (g), (l), (n) (o) i (q) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0241 | BILJEŠKA: RWEA POVEZANI S UČINKOM PRIMJENE PRIJELAZNIH ODREDBI O KREDITNOM KONVERZIJSKOM FAKTORU ZA BEZUVJETNO OPOZIVE PREUZETE OBVEZE  Članak 495.d Uredbe (EU) br. 575/2013. Iskazuje se razlika između RWEA-e izračunane bez primjene prijelaznih odredbi i RWEA-e izračunane s primjenom prijelaznih odredbi. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Upute |
| 0010 | Ukupne izloženosti |
| 0011 | Od čega: izloženosti prema središnjim bankama  Članak 112. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0015 | Od čega: izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u kategoriji izloženosti „Subjekti za zajednička ulaganja (CIU-ovi) ” i „Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja”  Članak 127. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ovaj se redak iskazuje samo u kategorijama izloženosti „Izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja („CIU-ovi”) i „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja”.  Izloženost navedena u članku 112. točki (o) Uredbe (EU) br. 575/2013 raspoređuje se u kategoriju izloženosti „CIU-ovi”, izloženost navedena u članku 133. Uredbe (EU) br. 575/2013 raspoređuje se u kategoriju izloženosti „Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja”. U skladu s time ne smije postojati drugačija raspodjela čak i ako izloženost ima status neispunjavanja obveza iz članka 127. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0020 | Od čega: MSP  Članak 5. stavak 8. Uredbe (EU) br. 575/2013. Sve izloženosti prema MSP-ovima iskazuju se ovdje. |
| 0030 | Od čega: izloženosti na koje se primjenjuje pomoćni faktor za MSP-ove  Ovdje se iskazuju samo izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 501. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0035 | Od čega: izloženosti na koje se primjenjuje pomoćni faktor za infrastrukturu  Ovdje se iskazuju samo izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0050 | Od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa  Izloženosti na koje je primijenjen standardizirani pristup u skladu s člankom 150. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0060 | Od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim odobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa  Članak 148. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0061 | Od čega: IPRE izloženosti koje ispunjavaju bilo koji od uvjeta iz članka 124. stavka 2. točke (a) podtočke ii. točaka od 1. do 4. Uredbe (EU) br. 575/2013  Iskazuju se samo u potkategoriji izloženosti „osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – IPRE”. |
| 0062 | Od čega: IPRE izloženosti ako se primjenjuje odstupanje iz članka 125. stavka 2. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013  Iskazuju se samo u potkategoriji izloženosti „osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – IPRE”. |
| 0063 | Od čega: IPRE izloženosti ako se primjenjuje odstupanje iz članka 126. stavka 2. drugog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013  Iskazuju se samo u potkategoriji izloženosti „osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – IPRE”. |
| 0064 | Od čega: izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s IRB pristupom  Iskazuju se samo u podkategoriji izloženosti „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja”. Izloženosti koje podliježu članku 495. stavku 1. točki (a) i članku 495. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070-0130 | 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 i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku i izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane.  Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane koje proizlaze iz knjige trgovanja institucije iz članka 92. stavka 4. točke (f) i članka 299. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 raspoređuju se u izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane. I institucije koje primjenjuju članak 94. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 svoje pozicije iz „knjige trgovanja” iz članka 92. stavka 4. točke (b) te uredbe raščlanjuju u skladu s kriterijima u nastavku, na bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku i izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane. |
| 0070 | Bilančne izloženosti kreditnom riziku  Imovina iz članka 24. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja nije uključena u neku drugu kategoriju.  Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane iskazuju se u redcima 0090-0130 i stoga se ne iskazuju u ovom retku.  Slobodne isporuke iz članka 379. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 (ako nisu odbijene) nisu bilančne stavke, ali se ipak iskazuju u ovom retku. |
| 0080 | Izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku  Izvanbilančne pozicije obuhvaćaju stavke navedene u Prilogu I. Uredbi (EU) br. 575/2013.  Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane iskazuju se u redcima 0090-0130 i stoga se ne iskazuju u ovom retku. |
| 0090-0130 | Izloženosti/transakcije izložene kreditnom riziku druge ugovorne strane  Transakcije izložene kreditnom riziku druge ugovorne strane, tj. izvedeni instrumenti, repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije s dugim rokom namire i maržni krediti. |
| 0090 | Skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima  Skupovi za netiranje koji sadržavaju samo transakcije financiranja vrijednosnim papirima, kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 139. Uredbe (EU) 575/2013.  Transakcije financiranja vrijednosnim papirima, koje su uključene u skup za netiranje između različitih kategorija proizvoda i stoga se iskazuju u retku 0130 ne iskazuju se u ovom retku. |
| 0100 | Od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane  Ugovori i transakcije navedeni u članku 301. stavku 1. Uredbe (EU) 575/2013 dok su nepodmireni u odnosu na kvalificiranu središnju drugu ugovornu stranu, kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 88. te uredbe, uključujući transakcije povezane s kvalificiranom središnjom drugom ugovornom stranom, za koje su iznosi izloženosti ponderirani rizikom izračunati u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 9. te uredbe. Transakcija povezana s kvalificiranom središnjom drugom ugovornom stranom ima isto značenje kao transakcija povezana sa središnjom drugom ugovornom stranom u članku 300. stavku 2. Uredbe (EU) 575/2013 ako je središnja druga ugovorna strana kvalificirana središnja druga ugovorna strana. |
| 0110 | Skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire  Skupovi za netiranje koji sadržavaju samo izvedenice iz Priloga II. Uredbi (EU) 575/2013 i transakcije s dugim rokom namire iz članka 272. točke 2. te uredbe.  Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire koje su uključene u skup za netiranje između različitih kategorija proizvoda i stoga se iskazuju u retku 0130 ne iskazuju se u ovom retku. |
| 0120 | Od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane  Vidjeti upute za redak 0100. |
| 0130 | Iz skupova za netiranje između različitih kategorija proizvoda  Skupovi za netiranje koji sadržavaju transakcije različitih kategorija proizvoda (članak 272. točka 11. Uredbe (EU) 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) 575/2013. |
| 0140-0280 | RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Članak 306. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0160 | 4 %  Članak 305. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40 % |
| 0196 | 45 % |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60 % |
| 0210 | 70 %  Članak 232. stavak 3. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % |
| 0226 | 90 % |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105 % |
| 0232 | 110 % |
| 0235 | 130 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Članak 133. stavak 2. i članak 48. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Članak 471. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0265 | 400 % |
| 0270 | 1 250 %  Članak 89. stavak 3. i članak 379. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0280 | Ostali ponderi rizika  Ovaj se redak ne može koristiti 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. Uredbe (EU) br. 575/2013  Kreditne izvedenice bez rejtinga na osnovi „n-tog” nastanka statusa neispunjavanja obveza u skladu sa standardiziranim pristupom (članak 134. stavak 6. Uredbe (EU) 575/2013) iskazuju se u ovom retku u kategoriji izloženosti „ostale stavke”. |
| 0281-0284 | RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PRISTUPU (CIU-ovi)  Ti se stupci ispunjavaju samo za kategoriju izloženosti „Subjekti za zajednička ulaganja (CIU-ovi)”, u skladu s člancima 132., 132.a, 132.b i 132.c Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0281 | Pristup odnosnih izloženosti  Članak 132.a stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0282 | Pristup koji se temelji na mandatu  Članak 132.a stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0283 | Zamjenski pristup  Članak 132. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0290-0330 | Bilješke  Za retke od 0290 do 0330 vidjeti i objašnjenje svrhe bilješki u odjeljku s općim napomenama obrasca CR SA. |
| 0290 | Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama  Članak 112. točka (i) Uredbe (EU) br. 575/2013 Vidjeti i objašnjenja u odjeljku 3.2.4.4. obrasca CR SA.  To je samo bilješka. Neovisno o izračunu iznosa izloženosti riziku za izloženosti osigurane poslovnim nekretninama iz članaka 124. i 126. Uredbe (EU) 575/2013, izloženosti se raščlanjuju i iskazuju u ovom retku ako su osigurane poslovnom nekretninom. |
| 0300 | Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 %  Članak 112. točka (j) Uredbe (EU) br. 575/2013  Izloženosti uključene u kategoriju izloženosti „u statusu neispunjavanja obveza” koje se uključuju u ovu kategoriju izloženosti ako nisu bile u statusu neispunjavanja obveza. |
| 0310 | Izloženosti osigurane stambenim nekretninama  Članak 112. točka (i) Uredbe (EU) br. 575/2013 Vidjeti i objašnjenja u odjeljku 3.2.4.4. obrasca CR SA.  To je samo bilješka. Neovisno o izračunu iznosa izloženosti riziku za izloženosti osigurane stambenim nekretninama u skladu s člancima 124. i 125. Uredbe (EU) 575/2013, izloženosti se raščlanjuju i iskazuju u ovom retku ako su osigurane stambenom nekretninom. |
| 0320 | Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 %  Članak 112. točka (j) Uredbe (EU) br. 575/2013  Izloženosti uključene u kategoriju izloženosti „u statusu neispunjavanja obveza” koje se uključuju u ovu kategoriju izloženosti ako nisu bile u statusu neispunjavanja obveza. |
| 0330 | Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)  Članak 112. točka (i) Uredbe (EU) br. 575/2013 Vidjeti i objašnjenja u odjeljku 3.2.4.4. obrasca CR SA.  To je samo bilješka. Neovisno o izračunu iznosa izloženosti riziku ADC izloženosti u skladu s člankom 126.a Uredbe (EU) br. 575/2013, izloženosti se raščlanjuju i iskazuju u ovom retku ako su ADC izloženosti. |

1. Sedma direktiva Vijeća 83/349/EEZ od 13. lipnja 1983. na temelju članka 54. stavka 3. točke (g) Ugovora o konsolidiranim financijskim izvještajima (SL L 193, 18.7.1983., str. 1.). [↑](#footnote-ref-1)
2. Direktiva 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 302, 17.11.2009., str. 32.). [↑](#footnote-ref-2)