HR

PRILOG II.

„PRILOG II.

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

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

(…)

C 13.01 – Kreditni rizik – sekuritizacije (CR SEC)

3.7.1. Opće napomene

106. Ako institucija djeluje kao inicijator, informacije u ovom obrascu zahtijevaju se za sve sekuritizacije za koje je priznat prijenos značajnog rizika. Ako institucija djeluje kao ulagatelj, iskazuju se sve izloženosti.

107. Informacije koje je potrebno iskazati ovise o ulozi institucije u procesu sekuritizacije. Kao takve, specifične izvještajne stavke primjenjuju se na inicijatore, sponzore i ulagatelje.

108. U ovom obrascu prikupljaju se zajedničke informacije o tradicionalnim i sintetskim sekuritizacijama koje se drže u knjizi pozicija kojima se ne trguje

3.7.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | **UKUPNI IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI**  Institucije inicijatori iskazuju preostali iznos na izvještajni datum svih trenutačnih sekuritiziranih izloženosti iniciranih u sekuritizacijskoj transakciji, bez obzira na to tko drži pozicije. Kao takve, iskazuju se bilančne sekuritizacijske pozicije (npr. obveznice, podređeni krediti) te izvanbilančne sekuritizacijske pozicije i izvedenice (npr. podređene kreditne linije, likvidnosne linije, kamatni ugovori o razmjeni, ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza itd.) koje su inicirane u sekuritizaciji.  U slučaju tradicionalnih sekuritizacija kada inicijator ne drži nijednu poziciju, inicijator ne uzima u obzir tu sekuritizaciju u izvješćivanju u ovom obrascu. U tu svrhu sekuritizacijske pozicije koje drži inicijator uključuju odredbe o prijevremenoj isplati pri sekuritizaciji obnovljivih izloženosti, kako su definirane u članku 242. stavku 16. Uredbe (EU) 575/2013. |
| 0020-0040 | **SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI**  Članci 251. i 252. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ročne neusklađenosti ne uzimaju se u obzir u prilagođenoj vrijednosti tehnika smanjenja kreditnog rizika uključenih u strukturu sekuritizacije. |
| 0020 | **(–) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (CVA)**  Detaljan postupak izračuna vrijednosti kolaterala korigirane korektivnim faktorom (CVA) koja se iskazuje u ovom stupcu utvrđen je u članku 223. stavku 2. Uredbe (EU) 575/2013. |
| 0030 | **(–) UKUPNI ODLJEVI: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G\*)**  U skladu s općim pravilom za „priljeve” i „odljeve”, iznosi koji se iskazuju u ovom stupcu pojavljuju se kao „priljevi” u odgovarajućem obrascu za kreditni rizik (CR SA ili CR IRB) i kategoriji izloženosti kojoj subjekt koji izvješćuje dodijeli pružatelja zaštite (tj. treću stranu kojoj se tranša prenosi nematerijalnom kreditnom zaštitom).  Postupak izračuna „valutnog rizika” – prilagođenog nominalnog iznosa kreditne zaštite (G\*) utvrđen je u članku 233. stavku 3. Uredbe (EU) 575/2013. |
| 0040 | **ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVNO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE**  Sve tranše koje su zadržane ili ponovno kupljene, npr. zadržane pozicije prvoga gubitka iskazuju se sa svojim nominalnim iznosom.  Učinak nadzornih korektivnih faktora u kreditnoj zaštiti ne uzima se u obzir pri izračunu zadržanog ili ponovno kupljenog iznosa kreditne zaštite. |
| 0050 | **SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Ovaj stupac uključuje vrijednosti izloženosti sekuritizacijskih pozicija koje drži institucija koja izvješćuje, izračunate u skladu s člankom 248. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) 575/2013, bez primjene kreditnih konverzijskih faktora, ne uzimajući u obzir ispravke vrijednosti za kreditni rizik i rezervacije, i nepovratne diskonte kupovne cijene za sekuritizirane izloženosti iz članka 248. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) 575/2013 i ne uzimajući u obzir ispravke vrijednosti i rezervacije za sekuritizacijsku poziciju.  Netiranje je relevantno samo u pogledu višestrukih ugovora o izvedenicama ponuđenih istom SSPN-u, uključenih u priznati sporazum o netiranju.  U sintetskim sekuritizacijama pozicije koje drži inicijator u obliku bilančnih stavki i/ili udjela ulagatelja rezultat su agregiranja stupaca od 0010 do 0040. |
| 0060 | **(–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE**  Članak 248. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vrijednosna usklađenja i rezervacije koji se iskazuju u ovom stupcu odnose se samo na sekuritizacijske pozicije. Vrijednosna usklađenja sekuritiziranih izloženosti ne uzimaju se u obzir. |
| 0070 | **IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE**  Ovaj stupac uključuje vrijednosti izloženosti sekuritizacijskih pozicija izračunate u skladu s člankom 248. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) 575/2013, umanjene za vrijednosna usklađenja i rezervacije, bez primjene konverzijskih faktora i ne uzimajući u obzir nepovratne diskonte kupovne cijene sekuritiziranih izloženosti iz članka 248. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) 575/2013 i umanjene za vrijednosna usklađenja i rezervacije za sekuritizacijsku poziciju. |
| 0080-0110 | **TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST**  Članak 4. stavak 1. točka 57., dio treći glava II. poglavlje 4. i članak 249. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije u ovim stupcima iskazuju informacije o tehnikama smanjenja kreditnog rizika kojima se smanjuje krediti rizik izloženosti zamjenom izloženosti (kako je navedeno u nastavku za priljeve i odljeve).  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 se ovdje iskazuju:   1. kolateral, uključen u skladu s člankom 222. Uredbe (EU) 575/2013 (jednostavnom metodom financijskog kolaterala); 2. priznata nematerijalna kreditna zaštita. |
| 0080 | **(–) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (GA)**  Nematerijalna kreditna zaštita kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 59., članci od 234. do 236. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0090 | **(–) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA**  Materijalna kreditna zaštita kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 58. Uredbe (EU) br. 575/2013, kako je navedeno u članku 249. stavku 2. prvom podstavku te uredbe i kako je uređeno u člancima 195., 197. i 200. te uredbe.  Kreditni zapisi i bilančno netiranje iz članaka 218. i 219. Uredbe (EU) br. 575/2013 tretiraju se kao gotovinski kolateral. |
| 0100-0110 | **ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA:**  Iskazuju se priljevi i odljevi u istoj kategoriji izloženosti te, prema potrebi, ponderima rizika ili rejting-kategoriji dužnika. |
| 0100 | **(–) UKUPNI ODLJEVI**  Članak 222. stavak 3. članak 235. stavci 1. i 2. i članak 236. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Odljevi odgovaraju pokrivenom dijelu „izloženosti umanjene za vrijednosna usklađenja i rezervacije” koji je odbijen od kategorije izloženosti dužnika i, ako je relevantno, rejting-kategorije dužnika ili skupa izloženosti te naknadno raspoređen u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti.  Taj se iznos smatra priljevom u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, ako je relevantno, pondere rizika ili rejting-kategorije dužnika. |
| 0110 | UKUPNI PRILJEVI  Sekuritizacijske pozicije koje su dužnički vrijednosni papiri i koriste se kao priznati financijski kolateral u skladu s člankom 197. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ako se primjenjuje jednostavna metoda financijskog kolaterala, iskazuju se kao priljevi u ovom stupcu. |
| 0120 | NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA  Ovaj stupac uključuje izloženosti raspoređene u odgovarajući ponder rizika i kategoriju izloženosti nakon odljeva i priljeva na temelju „tehnika smanjena rizika s učincima zamjene na izloženost”. |
| 0130 | (–) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA (CVAM)  Članci od 223. do 228. Uredbe (EU) br. 575/2013  Iskazani iznos uključuje i kreditne zapise (članak 218. Uredbe (EU) br. 575/2013). |
| 0140 | **POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E\*)**  Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija izračunata u skladu s člankom 248. Uredbe (EU) br. 575/2013, ali bez primjene konverzijskih faktora iz članka 248. stavka 1. točke (b) te uredbe. |
| 0150 | **OD ČEGA: UZ PRIMJENU KREDITNOG KONVERZIJSKOG FAKTORA OD 0 %**  Članak 248. stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013  U članku 4. stavku 1. točki 56. Uredbe (EU) br. 575/2013 definiran je konverzijski faktor.  Za potrebe izvješćivanja, potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E\*) iskazuje se za konverzijski faktor od 0 %. |
| 0160 | **(-) NEPOVRATNA DISKONTNA KUPOVNA CIJENA**  U skladu s člankom 248. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucija inicijator može od vrijednosti izloženosti sekuritizacijske pozicije na koju se primjenjuje ponder rizika od 1 250 % odbiti nepovratne diskonte kupovne cijene povezane s takvim odnosnim izloženostima u mjeri u kojoj su ti diskonti prouzročili smanjenje regulatornog kapitala. |
| 0170 | **(-) SPECIFIČNI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK ZA ODNOSNE IZLOŽENOSTI**  U skladu s člankom 248. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija inicijator može od vrijednosti izloženosti sekuritizacijske pozicije na koju se primjenjuje ponder rizika od 1 250 % ili koja je odbijena od redovnog osnovnog kapitala odbiti iznos specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik za odnosne izloženosti kako je određeno u skladu s člankom 110. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0180 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI**  Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija koja se izračunava u skladu s člankom 248. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0190 | **(–) VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KOJA SE ODBIJA OD REGULATORNOG KAPITALA**  U skladu s člankom 244. stavkom 1. točkom (b), člankom 245. stavkom 1. točkom (b) i člankom 253. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, u slučaju sekuritizacijske pozicije na koju se primjenjuje ponder rizika od 1 250 %, institucija može, kao alternativu uključivanju pozicije u svoj izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, odbiti vrijednost izloženosti te pozicije od regulatornog kapitala. |
| 0200 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI NA KOJU SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA**  Vrijednost izloženosti umanjena za vrijednost izloženosti koja se odbija od regulatornog kapitala. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Članak 254. stavak 1. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0220-0260 | **RAŠČLAMBA PREMA RASPONIMA PONDERA RIZIKA**  Izloženosti SEC-IRBA raščlanjene prema rasponima pondera rizika. |
| 0270 | **OD ČEGA: IZRAČUNATO U SKLADU S ČLANKOM 255. STAVKOM 4. (OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA)**  Članak 255. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013    Za potrebe ovog stupca, izloženosti prema stanovništvu tretiraju se kao otkupljena potraživanja od stanovništva, a izloženosti koje nisu prema stanovništvu kao otkupljena potraživanja od trgovačkih društava. |
| 0280 | **SEC-SA**  Članak 254. stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0290-0340 | **RAŠČLAMBA PREMA RASPONIMA PONDERA RIZIKA**  Izloženosti SEC-SA raščlanjene prema rasponima pondera rizika.  Za ponder rizika = 1 250 % (W nepoznat), u članku 261. stavku 2. točki (b) četvrtom podstavku Uredbe (EU) br. 575/2013 propisuje se da se na poziciju u sekuritizaciji primjenjuje ponder rizika od 1 250 % ako institucija nema informacije o statusu dospjelih nenaplaćenih potraživanja za više od 5 % odnosnih izloženosti u skupu. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Članak 254. stavak 1. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0360-0570 | **RAŠČLAMBA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE KRATKOROČNO/DUGOROČNO)**  Članak 263. Uredbe (EU) br. 575/2013  Sekuritizacijske pozicije u skladu s pristupom SEC-ERBA s izvedenim rejtingom kako je navedeno u članku 254. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 iskazuju se kao pozicije s rejtingom.  Vrijednosti izloženosti na koje se primjenjuju ponderi rizika raščlanjuju se kao kratkoročne i dugoročne i prema stupnjevima kreditne kvalitete kako je utvrđeno u članku 263. tablicama 1 i 2 i članku 264. tablicama 3 i 4 Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0580-0630 | **RAŠČLAMBA PREMA RAZLOGU ZA PRIMJENU PRISTUPA SEC-ERBA**  Za svaku sekuritizacijsku poziciju institucije razmatraju jednu od sljedećih opcija u stupcima 0580-0620. |
| 0580 | **KREDITI ZA KUPNJU AUTOMOBILA, NAJMOVI AUTOMOBILA I NAJMOVI OPREME**  Članak 254. stavak 2. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013  U ovom se stupcu iskazuju svi krediti za kupnju automobila, najmovi automobila i najmovi opreme, čak i ako ispunjavaju uvjete za članak 254. stavak 2. točku (a) ili (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0590 | **OPCIJA SEC-ERBA**  Članak 254. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0600 | **POZICIJE NA KOJE SE PRIMJENJUJE ČLANAK 254. STAVAK 2. TOČKA (a) UREDBE (EU) br. 575/2013**  Članak 254. stavak 2. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0610 | **POZICIJE NA KOJE SE PRIMJENJUJE ČLANAK 254. STAVAK 2. TOČKA (B) UREDBE (EU) br. 575/2013**  Članak 254. stavak 2. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0620 | **POZICIJE NA KOJE SE PRIMJENJUJE ČLANAK 254. STAVAK 4. ILI ČLANAK 258. STAVAK 2. UREDBE (EU) br. 575/2013**  Sekuritizacijske pozicije na koje se primjenjuje pristup SEC-ERBA, ako su nadležna tijela onemogućila primjenu pristupa SEC-IRBA ili SEC-SA u skladu s člankom 254. stavkom 4. ili člankom 258. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0630 | **POŠTOVANJE HIJERARHIJE PRISTUPA**  Sekuritizacijske pozicije na koje se primjenjuje pristup SEC-ERBA poštujući hijerarhiju pristupa propisanu u članku 254. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0640 | **PRISTUP INTERNE PROCJENE**  Člankom 254. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 predviđen je „pristup interne procjene” za pozicije u programima ABCP. |
| 0650-0690 | **RAŠČLAMBA PREMA RASPONIMA PONDERA RIZIKA**  Izloženosti u skladu s pristupom interne procjene raščlanjene prema rasponima pondera rizika. |
| 0695 | **POSEBNI TRETMAN ZA NADREĐENE TRANŠE KVALIFICIRANIH SEKURITIZACIJA NEPRIHODONOSNIH IZLOŽENOSTI**  Članak 269.a stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0700 | **OSTALO (PONDER RIZIKA = 1 250 %)**  Ako nije primijenjen ni jedan od prethodno navedenih pristupa, sekuritizacijskim pozicijama pripisuje se ponder rizika od 1 250 % u skladu s člankom 254. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0710-0860 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM**  Ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom izračunava se u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, prije usklađenja zbog ročne neusklađenosti ili kršenja odredaba o dubinskoj analizi, i isključujući svaki iznos izloženosti ponderiran rizikom koji odgovara izloženostima koje su preko odljeva preraspodijeljene u drugi obrazac. |
| 0840 | **PRISTUP INTERNE PROCJENE: PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)**  Prosječni ponder rizika ponderiran izloženošću sekuritizacijskih pozicija iskazuje se u ovom stupcu. |
| 0860 | **IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM (RWEA), OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE**  Za sintetske sekuritizacije s ročnim neusklađenostima, u iznosu koji se iskazuje u ovom stupcu zanemaruje se bilo kakva ročna neusklađenost. |
| 0870 | **USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI**  Uključuju se ročne neusklađenosti u sintetskim sekuritizacijama RW\*-RW(SP), kako je izračunano u skladu s člankom 252. Uredbe (EU) br. 575/2013, izuzev u slučaju tranši na koje se primjenjuje ponder rizika 1 250 % kada iznos koji se iskazuje iznosi nula. RW(SP) ne uključuje samo iznose izloženosti ponderirane rizikom iskazane u stupcu 0650, nego i iznose izloženosti ponderirane rizikom koji odgovaraju izloženostima koje su ponovno raspodijeljene preko odljeva u druge obrasce. |
| 0880 | **UKUPNI UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA POGLAVLJA 2. UREDBE (EU) 2017/2402**[[1]](#footnote-1)  U skladu s člankom 270.a Uredbe (EU) br. 575/2013, kad god institucija ne ispuni određene zahtjeve, nadležna tijela određuju razmjerni dodatni ponder rizika od najmanje 250 % pondera rizika (s gornjom granicom od 1 250 %) koji se primjenjuje na relevantne sekuritizacijske pozicije u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0890-0920 | **UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM:**  Ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom izračunan u skladu s odjeljkom 3. trećeg dijela, glavom II., poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013, |
| 0890 | **PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE**  Ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom koji se izračunava u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, prije primjene ograničenja utvrđenih u člancima 267. i 268. te uredbe odnosno u slučaju kvalificiranih sekuritizacija neprihodonosnih izloženosti prije primjene članka 269.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0900 | **(–) SMANJENJE ZBOG GORNJE GRANICE PONDERA RIZIKA**  U skladu s člankom 267. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucija koja u svakom trenutku poznaje sastav odnosnih izloženosti može nadređenoj sekuritizacijskoj poziciji pripisati maksimalni ponder rizika jednak izloženošću ponderiranom prosječnom ponderu rizika koji bi se primjenjivao na odnosne izloženosti da nisu bile sekuritizirane. Za kvalificirane sekuritizacije neprihodonosnih izloženosti primjenjuje se članak 269.a Uredbe (EU) br. 575/2013, a osobito njegovi stavci 6. i 7. |
| 0910 | **(–) SMANJENJE ZBOG UKUPNE GORNJE GRANICE**  U skladu s člankom 268. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija inicijator, institucija sponzor ili druga institucija koja primjenjuje pristup SEC-IRBA ili institucija inicijator ili institucija sponzor koja primjenjuje pristup SEC-SA ili pristup SEC-ERBA može na sekuritizacijsku poziciju koju drži primijeniti maksimalni kapitalni zahtjev jednak kapitalnim zahtjevima koji bi se dobili izračunom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. ili 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 za odnosne izloženosti da nisu bile sekuritizirane. Za kvalificirane sekuritizacije neprihodonosnih izloženosti primjenjuje se članak 269.a Uredbe (EU) br. 575/2013, a osobito njegovi stavci 5. i 7. |
| 0920 | **UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM:**  Ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom izračunat u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, uzimajući u obzir ukupni ponder rizika kako je utvrđen u članku 247. stavku 6. te uredbe. |
| 0921-0924 | **MINIMALNA DONJA GRANICA S-TREA**  Za institucije na koje se primjenjuje minimalna donja granica u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, standardizirani ukupni iznos izloženosti riziku (S-TREA) izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 5. |
| 0921 | **PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE**  S-TREA prije primjene ograničenja iz članaka 267. i 268. te uredbe ili u slučaju kvalificiranih tradicionalnih sekuritizacija neprihodonosnih izloženosti prije primjene članka 269.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0922 | **(–) SMANJENJE ZBOG GORNJE GRANICE PONDERA RIZIKA**  Smanjenje S-TREA-e zbog gornje granice pondera rizika u skladu s člankom 267. Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 269.a Uredbe (EU) br. 575/2013, a posebno njezinim stavcima 6. i 7. |
| 0923 | **(–) SMANJENJE ZBOG UKUPNE GORNJE GRANICE**  Smanjenje S-TREA-e zbog ukupne gornje granice u skladu s člankom 268. Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 269.a Uredbe (EU) br. 575/2013, a posebno njezinim stavcima 5. i 7. |
| 0924 | **NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE**  Iznos S-TREA-e nakon ukupne gornje granice. |
| 0930-0960 | **BILJEŠKE** |
| 0930 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJA U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI**  Iznos izloženosti ponderiran rizikom koji proizlazi iz izloženosti koje su ponovno raspoređene na pružatelja smanjenja kreditnog rizika, i stoga se izračunava u odgovarajućem obrascu, koje se uzimaju u obzir pri izračunu gornje granice sekuritizacijskih pozicija. |
| 0940-0960 | **MINIMALNA DONJA GRANICA; RWEA POVEZANA S UČINKOM PRIMJENE ČLANKA 465. STAVKA 7. UREDBE (EU) BR. 575/2013**  Razlika između iznosa RWEA-e bez primjene prijelaznih odredbi i iznosa RWEA-e uz primjenu prijelaznih odredbi iskazuje se za svaki od triju pristupa: SEC-IRBA, pristup interne procjene i poseban tretman za nadređene tranše u kvalificiranim sekuritizacijama subjekata posebne namjene (SPN). |

109. Obrazac je podijeljen u tri velike skupine redaka u kojima se prikupljaju podaci o iniciranim/financiranim/zadržanim ili kupljenim izloženostima inicijatora, ulagatelja i sponzora. Za svaku od njih informacije se raščlanjuju prema bilančnim stavkama i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama te prema tome primjenjuje li se na njih različit tretman kapitala ili ne.

110. Raščlanjuju se i pozicije koje se tretiraju u skladu s pristupom SEC-ERBA i pozicije bez rejtinga (izloženosti na izvještajni datum) u skladu sa stupnjevima kreditne kvalitete koji se primjenjuju na početku (zadnja skupina redaka). Inicijatori, sponzori i ulagatelji iskazuju te informacije.

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 | **UKUPNE IZLOŽENOSTI**  Ukupne izloženosti odnose se na ukupni iznos preostalih sekuritizacija i resekuritizacija. U ovom su retku navodi sažetak svih informacija koje iskazuju inicijatori, sponzori i ulagatelji u sljedećim redcima. |
| 0020 | **SEKURITIZACIJSKE POZICIJE:**  Ukupni iznos preostalih sekuritizacijskih pozicija, kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 62. Uredbe (EU) br. 575/2013, koje nisu resekuritizacije kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 63. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0030 | **SEKURITIZACIJE KOJE ISPUNJAVAJU UVJETE ZA RAZLIČIT TRETMAN KAPITALA**  Ukupni iznos sekuritizacijskih pozicija koje ispunjavaju kriterije iz članka 243., 270. ili 494.c Uredbe (EU) br. 575/2013 i stoga ispunjavaju uvjete za različit tretman kapitala. |
| 0040 | **IZLOŽENOSTI U STS ABCP I TRADICIONALNIM SEKURITIZACIJAMA KOJE NISU STS ABCP**  Ukupni iznos STS sekuritizacijskih pozicija koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 243. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0050 | **NADREĐENA POZICIJA U SINTETSKIM SEKURITIZACIJAMA KREDITA ZA MSP-ove KOJA SE NASTAVLJA PRIZNAVATI**  Ukupni iznos nadređenih pozicija u sintetskoj sekuritizaciji kredita za MSP-ove koje se nastavljaju priznavati i koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.c Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0051 | **NADREĐENE POZICIJE U STS BILANČNIM SEKURITIZACIJAMA**  Ukupni iznos nadređenih sekuritizacijskih pozicija u STS sekuritizacijskim pozicijama koje ispunjavaju uvjete iz članka 270. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 i 0410 | **SEKURITIZACIJE KOJE NE ISPUNJAVAJU UVJETE ZA RAZLIČIT TRETMAN KAPITALA**  Članak 254. stavci 1., 4., 5. i 6. i članci 259., 261., 263., 265., 266. i 269. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ukupni iznos sekuritizacijskih pozicija koje ne ispunjavaju uvjete za različit tretman kapitala. |
| 0070, 0190, 0310 i 0430 | **RESEKURITIZACIJSKE POZICIJE**  Ukupni iznos preostalih resekuritizacijskih pozicija kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 64. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0080 | **INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI**  U ovom se retku navodi sažetak informacija o bilančnim i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama tih sekuritizacijskih i resekuritizacijskih pozicija u kojima institucija ima ulogu inicijatora, kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 13. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0090-0136, 0210-0250 i 0330-0370 | **SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: BILANČNE STAVKE**  U skladu s člankom 248. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, vrijednost izloženosti bilančne sekuritizacijske pozicije njezina je računovodstvena vrijednost koja preostane nakon primjene relevantnih specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik na tu sekuritizacijsku poziciju u skladu s člankom 110. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Bilančne stavke raščlanjuju se kako bi se obuhvatile informacije o primjeni različitog tretmana kapitala iz članka 243. Uredbe (EU) br. 575/2013 u redcima 0100 i 0120 te o ukupnom iznosu nadređenih sekuritizacijskih pozicija, kako su definirane u članku 242. stavku 6. te uredbe, u redcima 0110 i 0130. |
| 0100, 0220 i 0340 | **SEKURITIZACIJE KOJE ISPUNJAVAJU UVJETE ZA RAZLIČIT TRETMAN KAPITALA**  Ukupni iznos sekuritizacijskih pozicija koje ispunjavaju kriterije iz članka 243. Uredbe (EU) br. 575/2013 i stoga ispunjavaju uvjete za različit tretman kapitala. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374, 0400 i 0420 | **OD ČEGA: NADREĐENE IZLOŽENOSTI**  Ukupni iznos nadređenih sekuritizacijskih pozicija kako su definirane u članku 242. stavku 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0121, 0241 i 0361 | **IZLOŽENOSTI U SEKURITIZACIJAMA IZLOŽENOSTI KOJE NISU NEPRIHODONOSNE**  Ukupni iznos izloženosti koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 269.a stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0133, 0253 i 0373 | **IZLOŽENOSTI U SEKURITIZACIJAMA NEPRIHODONOSNIH IZLOŽENOSTI**  Ukupni iznos izloženosti koje ispunjavaju uvjete iz članka 269.a stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0134, 0254 i 0374 | **OD ČEGA: NADREĐENE IZLOŽENOSTI U KVALIFICIRANIM TRADICIONALNIM SEKURITIZACIJAMA NEPRIHODONOSNIH IZLOŽENOSTI**  Ukupni iznos izloženosti koje ispunjavaju uvjete iz članka 269.a stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0135, 0255 i 0375 | **OD ČEGA: NADREĐENE IZLOŽENOSTI U NEKVALIFICIRANIM TRADICIONALNIM SEKURITIZACIJAMA NEPRIHODONOSNIH IZLOŽENOSTI**  Ukupni iznos izloženosti koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 269.a stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0136, 0256 i 0376 | **OD ČEGA: NENADREĐENE IZLOŽENOSTI U KVALIFICIRANIM TRADICIONALNIM SEKURITIZACIJAMA NEPRIHODONOSNIH IZLOŽENOSTI**  Ukupni iznos izloženosti koje ispunjavaju uvjete iz članka 269.a stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, a ne ispunjavaju uvjete iz članka 269.a stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0140-0180, 0260-0300 i 0380-0420 | **SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE**  U ovim redcima prikupljaju se informacije o izvanbilančnim stavkama i izvedenicama kao sekuritizacijskim pozicijama na koje se primjenjuje konverzijski faktor u skladu sa sekuritizacijskim okvirom. Vrijednost izloženosti izvanbilančne sekuritizacijske pozicije njezina je nominalna vrijednost, umanjena za svaki specifični ispravak vrijednosti za kreditni rizik te sekuritizacijske pozicije i pomnožena konverzijskom faktorom od 100 %, osim ako je određeno drukčije.  Izvanbilančne sekuritizacijske pozicije koje proizlaze iz izvedenog instrumenta navedenog u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 određuju se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vrijednost izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane za izvedeni instrument naveden u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 određuje se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za likvidnosne linije, kreditne linije i gotovinske predujmove servisera, institucije navode neiskorišteni iznos.  Za kamatne i valutne ugovore o razmjeni navode vrijednost izloženosti (izračunatu u skladu s člankom 248. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013).  Izvanbilančne stavke i izvedenice raščlanjuju se kako bi se obuhvatile informacije o primjeni različitog tretmana kapitala iz članka 270. Uredbe (EU) br. 575/2013 u redcima 0150 i 0170 te o ukupnom iznosu nadređenih sekuritizacijskih pozicija, kako su definirane u članku 242. stavku 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, u redcima 0160 i 0180. Za retke od 0100 do 0130 primjenjuje se ista pravna osnova. |
| 0150, 0270 i 0390 | **SEKURITIZACIJE KOJE ISPUNJAVAJU UVJETE ZA RAZLIČIT TRETMAN KAPITALA**  Ukupni iznos sekuritizacijskih pozicija koje ispunjavaju kriterije iz članka 243. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili, samo za inicijatore, članka 270. ili članka 494.c Uredbe (EU) br. 575/2013 stoga ispunjavaju uvjete za različit tretman kapitala. |
| 0200 | **ULAGATELJ: UKUPNE IZLOŽENOSTI**  U ovom se retku navodi sažetak informacija o bilančnim i izvanbilančnim stavkama te izvedenicama sekuritizacijskih i resekuritizacijskih pozicija u kojima institucija ima ulogu ulagatelja.  Za potrebe ovog obrasca ulagatelj znači institucija koja drži sekuritizacijsku poziciju u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor. |
| 0320 | **SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI**  U ovom se retku navodi sažetak informacija o bilančnim i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama tih sekuritizacijskih i resekuritizacijskih pozicija u kojima institucija ima ulogu inicijatora, kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 14. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ako sponzor sekuritizira i svoju imovinu, popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini. |
| 0440-0670 | **RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU**  U ovim se redcima prikupljaju informacije o preostalim pozicijama (na izvještajni datum) za koje je stupanj kreditne kvalitete (kako je utvrđen u članku 263. tablicama 1 i 2 i članku 264. tablicama 3 i 4 Uredbe (EU) br. 575/2013) određen na datum početka sekuritizacije (početak). Stupanj kreditne kvalitete sekuritizacijskih pozicija koje se tretiraju u skladu s pristupom interne procjene stupanj je koji su imale u trenutku prve dodjele rejtinga u skladu s pristupom interne procjene. U nedostatku tih informacija, iskazuju se najraniji dostupni podaci istovjetni stupnjevima kreditne kvalitete.  Ovi se redci ispunjavaju samo za stupce 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 i 0850. |

3.8. Detaljne informacije o sekuritizacijama (SEC DETALJNIJI PODACI)

3.8.1. Opseg obrasca SEC DETAILS

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

112. Ti se obrasci ispunjavaju za sljedeće:

a. Sekuritizacije koje inicira/sponzorira institucija koja izvješćuje, među ostalim ako ne drži poziciju u sekuritizaciji. U slučajevima kada institucije drže barem jednu poziciju u sekuritizaciji, bez obzira na to postoji li prijenos značajnog rizika ili ne, institucije iskazuju informacije o svim pozicijama koje drže (u knjizi pozicija kojima se ne trguje ili u knjizi trgovanja). Pozicije koje drže uključuju pozicije koje su zadržane zbog članka 6. Uredbe (EU) 2017/2402 i, ako se primjenjuje članak 43. stavak 6. te uredbe, članka 405. Uredbe (EU) br. 575/2013 u verziji koja se primjenjuje na dan 31. prosinca 2018.

b. Sekuritizacije čiji su krajnji odnosni instrument financijske obveze koje je izdala institucija koja izvješćuje i koje je (djelomično) stekao subjekt za sekuritizaciju. Taj odnosni instrument mogu biti pokrivene obveznice ili druge obveze i utvrđuje se kao takav u stupcu 0160.

c. Pozicije koje se drže u sekuritizacijama ako institucija koja izvješćuje nije ni inicijator ni sponzor (tj. ulagatelji i izvorni zajmodavci).

U obrascu C 14.01 iskazuju se samo sekuritizacijske pozicije na koje se primjenjuje tretman u skladu sa sekuritizacijskim okvirom.

113. Te obrasce ispunjavaju konsolidirane grupe i samostalne institucije[[2]](#footnote-2) u zemlji u kojoj podliježu kapitalnim zahtjevima, a institucije koje su dio grupe u zemlji u kojoj podliježu kapitalnim zahtjevima izuzete su od ispunjavanja tih obrazaca. Ako sekuritizacije uključuju više od jednog subjekta iste konsolidirane grupe, dostavlja se detaljna raščlamba prema pojedinom subjektu.

114. Zbog članka 5. Uredbe (EU) 2017/2402 kojim je utvrđeno da institucije koje ulažu u sekuritizacijske pozicije stječu veliki broj informacija o njima kako bi postupale u skladu sa zahtjevima o dubinskoj analizi, opseg izvješćivanja u obrascu primjenjuje se u ograničenoj mjeri na ulagatelje. Konkretno, iskazuju stupce 0010-0040; 0070-0110; 0160; 0181; 0190; 0223; 0230-0285; 0290-0300; 0310-0470.

115. Institucije koje su izvorni zajmodavci (a nisu i inicijatori ili sponzori u istoj sekuritizaciji) općenito ispunjavaju obrazac u istoj mjeri kao i ulagatelji.

3.8.2 Raščlamba obrasca SEC DETALJNIJI PODACI

116. Obrazac SEC DETALJNIJI PODACI sastoji se od dva obrasca. U obrascu SEC DETALJNIJI PODACI navodi se opći pregled sekuritizacija. U obrascu SEC DETALJNIJI PODACI 2 navodi se raščlamba tih sekuritizacijskih pozicija na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, po primijenjenom pristupu.

117. Sekuritizacijske pozicije u knjizi trgovanja iskazuju se samo u stupcima 0010-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 i 0450-0470. Za stupce 0420, 0430 i 0440 institucije uzimaju u obzir ponder rizika koji odgovara kapitalnom zahtjevu neto pozicije.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | **INTERNA OZNAKA**  Interna (alfanumerička) oznaka koju institucije koriste za utvrđivanje sekuritizacije.  Interna oznaka povezuje se s identifikatorom sekuritizacijske transakcije. |
| 0015 | **JEDINSTVENA IDENTIFIKACIJSKA OZNAKA**  Za sekuritizacije izdane 1. siječnja 2019. ili nakon tog datuma institucije iskazuju jedinstvenu identifikacijsku oznaku kako je definirana u članku 11. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224.  Jedinstvena identifikacijska oznaka iskazuje se za pozicije inicijatora/sponzora i ulagatelja te se ne očekuje da će se promijeniti ovisno o razini izvješćivanja (konsolidirana razina ili razina podgrupe). U skladu s člankom 11. stavkom 1. točkom (a) i člankom 11. stavkom 2. točkom (a), LEI (prva stavka jedinstvene identifikacijske oznake) strogo je definiran kao oznaka „izvještajnog subjekta” kako je definirano u članku 7. stavku 2. Uredbe (EU) 2017/2402. U nekim slučajevima institucija izvješćuje o obrascima COREP i „izvještajnom subjektu” (npr. ako je inicijator ili sponzor), u nekim slučajevima ne. U skladu s člankom 11. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224 izvještajni subjekt ne može izmijeniti jedinstvenu identifikacijsku oznaku, što znači da se ne može izmijeniti za potrebe izvješćivanja u obrascima COREP. |
| 0020 | **IDENTIFIKATOR SEKURITIZACIJE**  Oznaka koja se koristi za zakonski upis sekuritizacijske transakcije ili, ako nije dostupna, naziv po kojem je sekuritizacijska transakcija poznata na tržištu, ili unutar institucije u slučaju interne ili privatne sekuritizacije.  Ako je dostupan međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira (ISIN) (tj. za javne transakcije), u ovom se stupcu iskazuju znakovi koji su zajednički svim tranšama sekuritizacije. |
| 0021 | **UNUTARGRUPNA, PRIVATNA ILI JAVNA SEKURITIZACIJA?**  U ovom se stupcu određuje je li sekuritizacija unutargrupna, privatna ili javna sekuritizacija.  Institucije iskazuju jedno od sljedećeg:   * privatni plasmani, * unutargrupna, * javni plasmani. |
| 0110 | **ULOGA INSTITUCIJE (INICIJATOR / SPONZOR / IZVORNI ZAJMODAVAC / ULAGATELJ)**  Institucije iskazuju jedno od sljedećeg:  – inicijator,  – sponzor,  – ulagatelj,  – izvorni zajmodavac.  Inicijator kako je definirani u članku 4. stavku 1. točki 13. Uredbe (EU) br. 575/2013 i sponzor kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 14. te uredbe. Pretpostavlja se da su ulagatelji institucije na koje se primjenjuje članak 5. Uredbe (EU) 2017/2402. Ako se primjenjuje članak 43. stavak 5. Uredbe (EU) 2017/2402, primjenjuju se članci 406. i 407. Uredbe (EU) br. 575/2013 u verziji koja se primjenjuje na dan 31. prosinca 2018. |
| 0030 | **IDENTIFIKATOR INICIJATORA**  U ovom se stupcu iskazuje oznaka LEI koja se primjenjuje na inicijatora ili, ako nije dostupna, oznaka koju je inicijatoru dalo nadzorno tijelo ili, ako ni ona nije dostupna, naziv same institucije.  U slučaju višestrukih sekuritizacija u kojima je institucija koja izvješćuje uključena kao inicijator, sponzor ili izvorni zajmodavac, institucija koja izvješćuje dostavlja identifikator svih subjekata unutar konsolidirane grupe koji su uključeni u transakciju (kao inicijator, sponzor ili izvorni zajmodavac). Ako oznaka nije dostupna ili nije poznata instituciji koja izvješćuje, iskazuje se naziv institucije.  U slučaju višestrukih sekuritizacija u kojima institucija koja izvješćuje drži poziciju u sekuritizaciji kao ulagatelj, institucija koja izvješćuje dostavlja identifikator svih različitih inicijatora koji su uključeni u sekuritizaciju, ili ako nije dostupan, nazive različitih inicijatora. Ako instituciji koja izvješćuje nazivi nisu poznati, institucija koja izvješćuje tada iskazuje da je sekuritizacija višestruka („multi-seller”). |
| 0040 | **VRSTA SEKURITIZACIJE**  Institucije iskazuju jedno od sljedećeg: – program ABCP,  – transakcija ABCP,  – tradicionalne sekuritizacije osim sekuritizacija neprihodonosnih izloženosti,  – nekvalificirane sekuritizacije neprihodonosnih izloženosti,  – kvalificirane sekuritizacije neprihodonosnih izloženosti,  – sintetska transakcija.  Definicije pojmova „program komercijalnih zapisa osiguranih imovinom”, „transakcija komercijalnim zapisima osiguranima imovinom”, „tradicionalna sekuritizacija” i „sintetska sekuritizacija” navedene su u članku 242. točkama od 11. do 14. Uredbe (EU) br. 575/2013; definicije pojmova „kvalificirana tradicionalna sekuritizacija neprihodonosnih izloženosti” i „sekuritizacija neprihodonosnih izloženosti” navedene su u članku 269.a stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0051 | **RAČUNOVODSTVENI TRETMAN: SEKURITIZIRANE IZLOŽENOSTI ZADRŽAVAJU SE U BILANCI ILI SE IZ NJE UKLANJAJU?**  Institucije kao inicijatori, sponzori i izvorni zajmodavci iskazuju jedno od sljedećeg:  – „K – u cijelosti zadržane”, ako sekuritizirane izloženosti nastavljaju u cijelosti priznavati,  – „P – djelomično uklonjene”, ako su se sekuritizirane izloženosti djelomično prestale priznavati,  – „R – u cijelosti uklonjene”, ako su se sekuritizirane izloženosti u cijelosti prestale priznavati,  – „N – nije primjenjivo”, ako nije primjenjivo.  U ovom se stupcu navodi sažetak računovodstvenog tretmana transakcije. Prijenos značajnog rizika u skladu s člancima 244. i 245. Uredbe (EU) br. 575/2013 ne utječe na računovodstveni tretman transakcije u skladu s relevantnim računovodstvenim okvirom.  U slučaju sekuritizacija obveza, inicijatori ne iskazuju ovaj stupac.  Opcija „P” (djelomično uklonjene) iskazuje se ako je sekuritizirana imovina priznata u bilanci u opsegu kontinuiranog sudjelovanja subjekta koji izvješćuje u skladu s MSFI-jem 9 točkama 3.2.16 – 3.2.21. |
| 0060 | **TRETMAN SOLVENTNOSTI: SEKURITIZACIJSKE POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTJEVIMA?**  Članci 109., 244. i 245. Uredbe (EU) br. 575/2013  Samo inicijatori iskazuju jedno od sljedećeg:  – ne podliježu kapitalnim zahtjevima,  – knjiga pozicija kojima se ne trguje,  – knjiga trgovanja,  – djelomično u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja.  U ovom se stupcu navodi sažetak tretmana solventnosti sekuritizacijske strukture inicijatora. Navodi se jesu li kapitalni zahtjevi izračunati na temelju sekuritiziranih izloženosti ili sekuritizacijskih pozicija (knjiga pozicija kojima se ne trguje/knjiga trgovanja).  Ako se kapitalni zahtjevi temelje na *sekuritiziranim izloženostima* (jer nije ostvaren prijenos značajnog rizika), izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik iskazuje se u obrascu CR SA za sekuritizirane izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup, ili obrascu CR IRB za sekuritizirane izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima.  U suprotnome, ako se kapitalni zahtjevi temelje na *sekuritizacijskim pozicijama koje se drže u knjizi pozicija kojima se ne trguje* (jer je ostvaren prijenos značajnog rizika), informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik iskazuju se u obrascu CR SEC. U slučaju *sekuritizacijskih pozicija koje se drže u knjizi trgovanja*,informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik iskazuju se u obrascu MKR SA TDI (standardizirani opći pozicijski rizik) i MKR SA SEC ili MKR SA CTP (standardizirani specifični pozicijski rizik) ili MKR IM (interni modeli).  U slučaju sekuritizacija obveza, inicijatori ne ispunjava ovaj stupac. |
| 0061 | **PRIJENOS ZNAČAJNOG RIZIKA**  Samo inicijatori iskazuju jedno od sljedećeg:  – nije bilo prijenosa značajnog rizika – subjekt koji izvješćuje ponderira rizikom svoje sekuritizirane izloženosti;  – ostvaren prijenos značajnog rizika u skladu s člankom 244. stavkom 2. točkom (a) ili člankom 245. stavkom 2. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013,  – ostvaren prijenos značajnog rizika u skladu s člankom 244. stavkom 2. točkom (b) ili člankom 245. stavkom 2. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013,  – ostvaren prijenos značajnog rizika u skladu s člankom 244. stavkom 3. točkom (a) ili člankom 245. stavkom 3. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013,  – primjenjuje se ponder rizika od 1 250 % ili se odbijaju zadržane pozicije u skladu s člankom 244. stavkom 1. točkom (b) ili člankom 245. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.  U ovom se stupcu sažeto navodi je li došlo do prijenosa značajnog rizika, i ako jest, na koji način. Odgovarajući tretman solventnosti od strane inicijatora ovisit će o tome je li došlo do prijenosa značajnog rizika. |
| 0070 | **SEKURITIZACIJA ILI RESEKURITIZACIJA?**  U skladu s definicijom pojma „sekuritizacija” iz članka 4. stavka 1. točke 61. Uredbe (EU) br. 575/2013 i definicijom pojma „resekuritizacija” iz članka 4. stavka 1. točke 63. Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazuje se vrsta sekuritizacije:  – sekuritizacija,  – resekuritizacija. |
| 0075 | **STS SEKURITIZACIJA**  Članak 18. Uredbe (EU) 2017/2402  Institucije navode jednu od sljedećih pokrata:  Y – da;  N – ne. |
| 0446 | **SEKURITIZACIJE KOJE ISPUNJAVAJU UVJETE ZA RAZLIČIT TRETMAN KAPITALA**  Članci 243., 270. i 494.c. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije navode jednu od sljedećih pokrata:  Y – da;  N – ne.  „da” se navodi u sljedećim slučajevima:   * STS sekuritizacije ispunjavaju uvjete za različit tretman kapitala u skladu s člankom 243. Uredbe (EU) br. 575/2013. * nadređene pozicije u STS bilančnim sekuritizacijama prihvatljive su za taj tretman u skladu s člankom 270. Uredbe (EU) br. 575/2013. * sintetske sekuritizacije MSP-ova koje se nastavljaju priznavati u skladu s člankom 494.c Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0076 | **VRSTA VIŠKA RASPONA**  Članak 2. točka 29. Uredbe (EU) 2017/2402  Institucije navode jedno od sljedećeg:   * nema viška raspona, * višak raspona, fiksni iznos – mehanizam „iskoristi ili izgubi”, * višak raspona, fiksni iznos – mehanizam zadržavanja, * višak raspona, promjenjivi iznos – mehanizam „iskoristi ili izgubi”, * višak raspona, promjenjivi iznos – mehanizam zadržavanja. |
| 0077 | **SUSTAV ISPLATA**  Institucije iskazuju jedno od sljedećeg:   * postupna isplata, * proporcionalna isplata, * proporcionalna isplata koja se mijenja u postupnu, ispunjava STS kriterije za bilančne sekuritizacije  (članak 26.c stavak 5. Uredbe (EU) 2017/2402). * proporcionalna isplata koja se mijenja u postupnu, ispunjava STS kriterije za transakcije koje nisu ABCP  (smjernice za STS kriterije za transakcije koje nisu ABCP i članak 21. stavak 5. Uredbe (EU) 2017/2402) * proporcionalna isplata koja se mijenja u postupnu, ne ispunjava kriterije, * drugi sustav isplata. |
| 0078 | **OPCIJE KOLATERALIZACIJE**  Članak 26.e Uredbe (EU) 2017/2402  Institucije navode jednu od sljedećih opcija za kolateralizaciju ugovora o kreditnoj zaštiti:   * kolateral u obliku dužničkih vrijednosnih papira ponderiranih rizikom od 0 %  članak 26.e stavak 10. prvi podstavak točka (a) Uredbe (EU) 2017/2402 * kolateral u obliku gotovine koju drži kreditna institucija treće strane s 3. ili višim stupnjem kreditne kvalitete, članak 26.e stavak 10. prvi podstavak točka (b) Uredbe (EU) 2017/2402, * kolateral u obliku gotovine deponiran kod inicijatora ili jednog od njegovih povezanih društava, ako inicijator ili jedno od njegovih povezanih društava ispunjava barem 2. stupanj kreditne kvalitete, članak 26.e stavak 10. drugi podstavak Uredbe (EU) 2017/2402, * kolateral u obliku gotovine deponiran kod inicijatora ili jednog od njegovih povezanih društava, ako inicijator ili jedno od njegovih povezanih društava ispunjava barem 3. stupanj kreditne kvalitete, članak 26.e stavak 10. treći podstavak Uredbe (EU) 2017/2402, * ispunjen zahtjev u slučaju ulaganja u kreditne zapise koje izdaje inicijator, članak 26.e stavak 10. četvrti podstavak Uredbe (EU) 2017/2402, * bez kolaterala, ulagatelj ispunjava uvjete za ponder rizika od 0 %, članak 26.e stavak 8. točka (a) Uredbe (EU) 2017/2402, * bez kolaterala, ulagatelj primjenjuje kontrajamstvo subjekta koji ispunjava uvjete za ponder rizika od 0 %, članak 26.e stavak 8. točka (b) Uredbe (EU) 2017/2402, * druge vrste kolaterala: dužnički vrijednosni papiri koji nisu u skladu s člankom 26.e Uredbe (EU) 2017/2402, * druge vrste kolaterala: novac koji nije u skladu s člankom 26.e Uredbe (EU) 2017/2402, * bez kolaterala, nisu ispunjeni kriteriji za bilančnu sekuritizaciju, slučajevi koji se razlikuju od onih bez kolaterala, ali ulagatelj ispunjava uvjete za ponder rizika od 0 % ili primjenjuje kontrajamstvo subjekta koji ispunjava uvjete za ponder rizika od 0 %.   Ovaj se stupac ispunjava samo ako je u stupcu 0040 navedeno „sintetska transakcija”. |
| 0080-0100 | **ZADRŽAVANJE**  Članak 6. Uredbe (EU) 2017/2402; ako se primjenjuje članak 43. stavak 6. Uredbe (EU) 2017/2402, članak 405. Uredbe (EU) br. 575/2013 u verziji koja se primjenjuje na dan 31. prosinca 2018. |
| 0080 | **VRSTA PRIMIJENJENOG ZADRŽAVANJA**  Za svaku iniciranu sekuritizacijsku strukturu iskazuje se relevantna vrsta zadržavanja neto ekonomskog udjela, kako je predviđeno u članku 6. Uredbe (EU) 2017/2402:  A – Vertikalni udjel (sekuritizacijske pozicije): *„zadržavanje najmanje 5 % nominalne vrijednosti svih tranši prodanih ili prenesenih ulagateljima”.*  V – Vertikalni udjel (sekuritizirane izloženosti): zadržavanje najmanje 5 % kreditnog rizika svake od sekuritiziranih izloženosti, ako je tako zadržani kreditni rizik svake od tih sekuritiziranih izloženosti u jednakom ili podređenom položaju u odnosu na kreditni rizik koji je sekuritiziran u vezi s tim istim izloženostima.  B – Obnovljive izloženosti: „u slučaju sekuritizacije obnovljivih izloženosti, zadržavanje udjela inicijatora u iznosu od najmanje 5 % nominalne vrijednosti sekuritiziranih izloženosti”.  C – U bilanci: „zadržavanje nasumice odabranih izloženosti u iznosu od najmanje 5 % nominalne vrijednosti sekuritiziranih izloženosti koje bi inače bile sekuritizirane u sekuritizaciji pod uvjetom da broj potencijalno sekuritiziranih izloženosti iznosi najmanje 100 na početku sekuritizacije”.  D – Prvi gubitak: „zadržavanje tranše prvoga gubitka te, prema potrebi, ostalih tranši istog ili još većeg profila rizičnosti od onih prenesenih ili prodanih investitorima koje ne dospijevaju prije onih prenesenih ili prodanih investitorima, tako da ukupni iznos koji se zadržava iznosi najmanje 5 % nominalne vrijednosti sekuritiziranih izloženosti”.  E – Izuzeće. Ova se oznaka iskazuje za sekuritizacije na koje utječe primjena članka 6. stavka 6. Uredbe (EU) 2017/2402 ili koje su isključene iz područja primjene zahtjeva za zadržavanje na temelju članka 43. stavka 6. Uredbe (EU) 2017/2402;  U – Kršenje ili nepoznato. Ta se oznaka iskazuje ako institucija koja izvješćuje ne zna sa sigurnošću koja se vrsta zadržavanja primjenjuje ili u slučaju neusklađenosti. |
| 0090 | **% ZADRŽAVANJA NA IZVJEŠTAJNI DATUM**  Zadržavanje *značajnog neto ekonomskog udjela inicijatora, sponzora ili izvornog zajmodavca* sekuritizacije iznosi najmanje 5 % (na datum početka sekuritizacije).  Ovaj se stupac ne ispunjava ako je u stupcu 0080 (Vrsta primijenjenog zadržavanja) navedena oznaka ‚E’ (izuzeće). |
| 0100 | **USKLAĐENOST SA ZAHTJEVOM ZA ZADRŽAVANJE?**  Institucije navode sljedeće pokrate:  Y - ⁪Da;  N - Ne.  Ovaj se stupac ne ispunjava ako je u stupcu 0080 (Vrsta primijenjenog zadržavanja) navedena oznaka „E” (izuzeće). |
| 0120-0130 | **PROGRAMI KOJI NISU ABCP**  Zbog posebne prirode programa ABCP koja proizlazi iz činjenice da sadržavaju nekoliko jedinstvenih sekuritizacijskih pozicija, programi ABCP (kako su definirani u članku 242. stavku 11. Uredbe (EU) br. 575/2013) izuzeti su iskazivanja u stupcima 0120, 0121 i 0130. |
| 0120 | **POČETAK SEKURITIZACIJE (mm/gggg)**  Mjesec i godina početka (granični ili završni datum skupa) sekuritizacije iskazuje se u sljedećem formatu: „mm/gggg”.  Za svaku sekuritizacijsku strukturu početak sekuritizacije ne može se promijeniti između izvještajnih datuma. U posebnom slučaju sekuritizacijskih struktura osiguranih otvorenim skupovima, početak sekuritizacije datum je prvog izdanja vrijednosnih papira.  Ta se informacija iskazuje čak i ako subjekt koji izvješćuje ne drži pozicije u sekuritizaciji. |
| 0121 | **DATUM ZADNJEG IZDANJA (gggg-mm-dd)**  Mjesec i godina zadnjeg izdanja vrijednosnih papira u sekuritizaciji iskazuje se u sljedećem formatu: „gggg-mm-dd”.  Uredba (EU) 2017/2402 primjenjuje se samo na sekuritizacije čiji su vrijednosni papiri izdani na dan ili nakon 1. siječnja 2019. Na temelju datuma zadnjeg izdanja vrijednosnih papira utvrđuje se pripada li pojedina sekuritizacijska struktura u područje primjene Uredbe (EU) 2017/2402.  Ta se informacija iskazuje čak i ako subjekt koji izvješćuje ne drži pozicije u sekuritizaciji. |
| 0130 | **UKUPNI IZNOS SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI NA POČETKU SEKURITIZACIJE**  U ovom se stupcu iskazuje iznos (izračunat na temelju konverzijskih faktora prije originalne izloženosti) sekuritiziranog portfelja na početku sekuritizacije.  Za sekuritizacijske strukture osigurane otvorenim skupovima, iskazuje se iznos koji se odnosi na početak sekuritizacije prvog izdanja vrijednosnih papira. Za tradicionalne sekuritizacije ne uključuje se nikakva druga imovina sekuritizacijskog skupa. Za višestruke sekuritizacijske strukture (tj. s više inicijatora) iskazuje se samo iznos koji odgovara doprinosu subjekta koji izvješćuje u sekuritiziranom portfelju. Za sekuritizacije obveza iskazuju se samo iznosi koje je izdao subjekt koji izvješćuje.  Ta se informacija iskazuje čak i ako subjekt koji izvješćuje ne drži pozicije u sekuritizaciji. |
| 0140-0225 | **SEKURITIZIRANE IZLOŽENOSTI**  U stupcima od 0140 do 0225 od subjekta koji izvješćuje zahtijevaju se informacije o nekoliko značajki sekuritiziranog portfelja. |
| 0140 | **UKUPNI IZNOS**  Institucije iskazuju vrijednost sekuritiziranog portfelja na izvještajni datum, tj. preostali iznos sekuritiziranih izloženosti. U slučaju tradicionalnih sekuritizacija ne uključuje se druga imovina sekuritizacijskog skupa. U slučaju višestrukih sekuritizacijskih struktura (tj. s više inicijatora) iskazuje se samo iznos koji odgovara doprinosu subjekta koji izvješćuje u sekuritiziranom portfelju. U slučaju sekuritizacijskih struktura osiguranih zatvorenim skupovima (tj. portfelj sekuritizirane imovine ne može se povećati nakon početka sekuritizacije) iznos će se postupno smanjivati.  Ta se informacija iskazuje čak i ako subjekt koji izvješćuje ne drži pozicije u sekuritizaciji. |
| 0150 | **UDJEL INSTITUCIJE (%)**  Udjel institucije (u postotku s dvije decimale) u sekuritiziranom portfelju na izvještajni datum. U ovom se stupcu u pravilu iskazuje 100 %, osim za višestruke sekuritizacijske strukture. U tom slučaju subjekt koji izvješćuje iskazuje tekući doprinos sekuritiziranom portfelju (istovjetan stupcu 0140 u relativnom smislu).  Ta se informacija iskazuje čak i ako subjekt koji izvješćuje ne drži pozicije u sekuritizaciji. |
| 0160 | **VRSTA**  U ovom se stupcu prikupljaju informacije o vrsti imovine („stambene nekretnine” do „ostale veleprodajne izloženosti”) ili obveza („pokrivene obveznice” i „ostale obveze”) sekuritiziranog portfelja. Institucija iskazuje jednu od sljedećih opcija, uzimajući u obzir najveći EAD:  **Stanovništvo:**  stambene nekretnine;  potraživanja po kreditnim karticama;  potrošački krediti;  krediti MSP-ovima (koji se tretiraju kao stanovništvo);  ostale izloženosti prema stanovništvu.  **Veliki klijenti:**  poslovne nekretnine;  najam;  krediti trgovačkim društvima;  krediti MSP-ovima (koji se tretiraju kao trgovačka društva);  potraživanja od kupaca;  ostale izloženosti prema velikim klijentima.  **Obveze:**  pokrivene obveznice;  ostale obveze.  Ako je skup sekuritiziranih izloženosti kombinacija prethodno navedenih vrsta, institucija navodi najvažniju vrstu. U slučaju resekuritizacija institucija navodi krajnji odnosni skup imovine.  Za sekuritizacijske strukture osigurane zatvorenim skupovima vrsta se ne može mijenjati između izvještajnih datuma.  Obveze ne bi trebalo tumačiti u smislu obveza koje je izvorno izdala institucija koja izvješćuje (vidjeti odjeljak 3.2.1. točku 112. podtočku (b) ovog Priloga). |
| 0171 | **% IRB-a U PRIMIJENJENOM PRISTUPU**  U ovom se stupcu prikupljaju informacije o pristupu/pristupima koje bi institucija na izvještajni datum primijenila na sekuritizirane izloženosti.  Institucije iskazuju postotak sekuritiziranih izloženosti, mjereno prema vrijednosti izloženosti, na koje se primjenjuje pristup zasnovan na rejting sustavima na izvještajni datum.  Ta se informacija iskazuje čak i ako subjekt koji izvješćuje ne drži pozicije u sekuritizaciji. Međutim, ovaj se stupac ne primjenjuje na sekuritizacije obveza. |
| 0180 | **BROJ IZLOŽENOSTI**  Članak 259. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ovaj je stupac obvezan za institucije koje primjenjuju SEC-IRBA pristup sekuritizacijskim pozicijama (te stoga u stupcu 171 iskazuju više od 95 %). Institucija iskazuje efektivni broj izloženosti.  Ovaj se stupac ne ispunjava u slučaju sekuritizacije obveza ili ako se kapitalni zahtjevi temelje na sekuritiziranim izloženostima (u slučaju sekuritizacije imovine). Ovaj se stupac ne ispunjava ako institucija koja izvješćuje ne drži pozicije u sekuritizaciji. Ovaj stupac ne ispunjavaju ulagatelji. |
| 0181 | **IZLOŽENOSTI U STATUSU NEISPUNJAVANJA OBVEZA „W” (%)**  Članak 261. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013  Čak i ako na sekuritizacijske pozicije ne primjenjuje pristup SEC-SA, institucija iskazuje faktor „W” (koji se odnosi na odnosne izloženosti u statusu neispunjavanja obveza) koji se izračunava kako je navedeno u članku 261. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0190 | **ZEMLJA**  Institucije iskazuju oznaku (ISO 3166-1 alpha-2) matične države krajnjeg odnosnog instrumenta transakcije, tj. zemlje neposrednog dužnika originalnih sekuritiziranih izloženosti (odnosne izloženosti). Ako skup sekuritizacije čine različite zemlje, institucija navodi najvažniju zemlju. Ako nijedna zemlja ne prelazi prag od 20 % na temelju iznosa imovine/obveza, iskazuje se „ostale zemlje”. |
| 0201 | **LGD (%)**  Prosječni gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) ponderiran visinom izloženosti iskazuju institucije koje primjenjuju pristup SEC-IRBA (te stoga u stupcu 0170 iskazuju 95 % ili više). LGD se izračunava kako je navedeno u članku 259. stavku 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ovaj se stupac ne ispunjava u slučaju sekuritizacije obveza ili ako se kapitalni zahtjevi temelje na sekuritiziranim izloženostima (u slučaju sekuritizacije imovine). |
| 0202 | **EL (%)**  Prosječni očekivani gubitak (EL) ponderiran visinom izloženosti sekuritizirane imovine iskazuju institucije koje primjenjuju pristup SEC-IRBA (te stoga u stupcu 0171 iskazuju 95 % ili više). U slučaju sekuritizirane imovine u skladu sa standardiziranim pristupom, iskazani EL je specifični ispravak vrijednosti za kreditni rizik iz članka 111. Uredbe (EU) br. 575/2013. EL se izračunava kako je navedeno u dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. odjeljku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ovaj se stupac ne ispunjava u slučaju sekuritizacije obveza ili ako se kapitalni zahtjevi temelje na sekuritiziranim izloženostima (u slučaju sekuritizacije imovine). |
| 0203 | **UL (%)**  Prosječni neočekivani gubitak (UL) ponderiran visinom izloženosti sekuritizirane imovine iskazuju institucije koje primjenjuju pristup SEC-IRBA (te stoga u stupcu 0170 iskazuju 95 % ili više). UL imovine jednak je iznosu izloženosti ponderiranom rizikom (RWEA) pomnoženom s 8 %. RWEA se izračunava kako je navedeno u dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. odjeljku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ovaj se stupac ne ispunjava u slučaju sekuritizacije obveza ili ako se kapitalni zahtjevi temelje na sekuritiziranim izloženostima (u slučaju sekuritizacije imovine). |
| 0204 | **PROSJEČNO DOSPIJEĆE IMOVINE PONDERIRANO IZNOSOM IZLOŽENOSTI**  Prosječno dospijeće ponderirano iznosom izloženosti sekuritizirane imovine na izvještajni datum iskazuju sve institucije neovisno o pristupu koji se primjenjuje za izračun kapitalnih zahtjeva. Institucije izračunavaju dospijeće za svu imovinu u skladu s člankom 162. stavkom 2. točkama (a) i (f) Uredbe (EU) br. 575/2013, ne primjenjujući gornju granicu od pet godina. |
| 0210 | **(–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE**  Vrijednosna usklađenja i rezervacije (članak 159. Uredbe (EU) br. 575/2013) za kreditne gubitke u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvješćuje. Vrijednosna usklađenja uključuju svaki iznos priznat u dobiti ili gubitku za kreditne gubitke za financijsku imovinu od njihova početnog priznavanja u bilanci (uključujući gubitke zbog kreditnog rizika financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti koji se ne odbijaju od vrijednosti izloženosti) uvećan za diskonte na otkupljenu imovinu u statusu neispunjavanja obveza iz članka 166. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. Rezervacije uključuju akumulirane iznose kreditnih gubitaka u izvanbilančnim stavkama.  U ovom se stupcu prikupljaju informacije o vrijednosnim usklađenjima i rezervacijama za sekuritizirane izloženosti. Ovaj se stupac ne ispunjava u slučaju sekuritizacije obveza.  Ta se informacija iskazuje čak i ako subjekt koji izvješćuje ne drži pozicije u sekuritizaciji. |
| 0221 | **KAPITALNI ZAHTJEVI PRIJE SEKURITIZACIJE (%) KIRB**  Ovaj stupac ispunjavaju samo institucije koje primjenjuju pristup SEC-IRBA (te stoga u stupcu 171 iskazuju 95 % ili više) i navode se informacije o KIRB kako je navedeno u članku 255. Uredbe (EU) br. 575/2013. KIRB se izražava kao postotak (s dvije decimale).  Ovaj se stupac ne ispunjava u slučaju sekuritizacije obveza. U slučaju sekuritizacije imovine, ta se informacija iskazuje čak i ako subjekt koji izvješćuje ne drži pozicije u sekuritizaciji. |
| 0222 | **% IZLOŽENOSTI PREMA STANOVNIŠTVU U SKUPOVIMA IRB**  IRB skupovi kako su definirani u članku 242. stavku 7. Uredbe (EU) br. 575/2013, pod uvjetom da institucija može izračunati KIRB u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 za iznos odnosne izloženosti od minimalno 95 % (članak 259. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013) |
| 0223 | **KAPITALNI ZAHTJEVI PRIJE SEKURITIZACIJE (%) Ksa**  Čak i ako institucija ne primjenjuje pristup SEC-SA na sekuritizacijske pozicije, institucija iskazuje ovaj stupac. U ovom se stupcu prikupljaju informacije o KSA iz članka 255. stavka 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. KSA je izražen kao postotak (s dvije decimale).  Ovaj se stupac ne ispunjava u slučaju sekuritizacije obveza. U slučaju sekuritizacije imovine, ta se informacija iskazuje čak i ako subjekt koji izvješćuje ne drži pozicije u sekuritizaciji. |
| 0225 | **BILJEŠKE: ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK U TEKUĆEM RAZDOBLJU**  Članak 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0230-0304 | **SEKURITIZACIJSKA STRUKTURA**  U ovoj se skupini stupaca prikupljaju informacije o strukturi sekuritizacije na temelju bilančnih/izvanbilančnih pozicija, tranši (nadređene/mezaninske/prvoga gubitka) i dospijeća na izvještajni datum.  Za višestruke sekuritizacije iskazuje se samo iznos koji odgovara ili je pripisan instituciji koja izvješćuje. |
| 0230-0255 | **BILANČNE STAVKE**  U ovoj se skupini stupaca prikupljaju informacije o bilančnim stavkama raščlanjenima prema tranšama (nadređene/mezaninske/prvoga gubitka). |
| 0230-0232 | **NADREĐENE TRANŠE** |
| 0230 | **IZNOS**  Ukupni iznos nadređenih sekuritizacijskih pozicija kako su definirane u članku 242. stavku 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0231 | **TOČKA SPAJANJA (%)**  Točka spajanja (%) u skladu s člankom 256. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0232 i 0252 | **STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE**  Stupnjevi kreditne kvalitete (CQS) kako su predviđeni za institucije koje primjenjuju pristup SEC-ERBA (članak 263. tablice 1 i 2 i članak 264. tablice 3 i 4 Uredbe (EU) br. 575/2013). Ti se stupci ispunjavaju za sve ocijenjene transakcije, neovisno o primijenjenom pristupu. |
| 0240-0242 | **MEZANINSKE TRANŠE** |
| 0240 | **IZNOS**  Iznos koji se iskazuje uključuje:   * mezaninske sekuritizacijske pozicije kako su definirane u članku 242. stavku 18. Uredbe (EU) br. 575/2013; * dodatne sekuritizacijske pozicije koje nisu pozicije definirane u članku 242. stavcima 6., 17. ili 18. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0241 | **BROJ TRANŠI**  Broj mezaninskih tranši. |
| 0242 | **STUPANJ KREDITNE KVALITE NAJPODREĐENIJE TRANŠE**  Stupanj kreditne kvalitete kako je utvrđen u skladu s člankom 263. tablicom 2 i člankom 264. tablicom 3 Uredbe (EU) br. 575/2013, najpodređenije mezaninske tranše. |
| 0250-0252 | **TRANŠE PRVOGA GUBITKA** |
| 0250 | **IZNOS**  Iznos tranše prvog gubitka kako je definirana u članku 242. stavku 17. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0251 | **TOČKA RAZDVAJANJA (%)**  Točka razdvajanja (%) u skladu s člankom 256. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0252 | **STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE** |
| 0254-0255 | **PREKOMJERNA KOLATERALIZACIJA I MATERIJALNI RAČUNI PRIČUVA**  Članak 256. stavci 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Iznosi kolateralizacije i materijalnih računa pričuva koji ne odgovaraju definiciji pojma „tranša” iz članka 2. stavka 6. Uredbe (EU) 2017/2402, ali se smatraju tranšama za potrebe izračuna točke spajanja i točke razdvajanje u skladu s člankom 256. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0254 | **IZNOS** |
| 0255 | **OD ČEGA: NEPOVRATNI DISKONT KUPOVNE CIJENE**  Članak 2. točka 31. Uredbe (EU) br. 2017/2402.  Institucije iskazuju nepovratni diskont kupovne cijene u skladu s člankom 269.a stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 na izvještajni datum, koji se usklađuje naniže uzimajući u obzir ostvarene gubitke, kako je navedeno u drugom podstavku. Ovaj se stupac ispunjava samo ako je u stupcu 0040 iskazano „kvalificirana sekuritizacija neprihodonosnih izloženosti” ili „nekvalificirana sekuritizacija neprihodonosnih izloženosti”. |
| 0260-0287 | **IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE**  U ovom se skupu stupaca prikupljaju informacije o izvanbilančnim stavkama i izvedenicama prije primjene konverzijskih faktora, raščlanjenima po tranšama (nadređene/mezaninske/prvog gubitka). |
| 0260-0285 | **NADREĐENE/MEZANINSKE/PRVOG GUBITKA**  Ovdje se primjenjuju isti kriteriji za klasifikaciju tranši i utvrđivanja točke spajanja, broja tranši i točke razdvajanja koji su primijenjeni na bilančne stavke (vidjeti upute o stupcima od 0230 do 0252). |
| 0287 | **SINTETSKI VIŠAK RASPONA**  Članak 242. točka 20., članak 248. stavak 1. točka (e) i članak 256. stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ovaj se stupac ispunjava samo ako je u stupcu 0110 iskazano „inicijator”. |
| 0290-0300 | **DOSPIJEĆE** |
| 0290 | **PRVI PREDVIDIVI DATUM RASKIDA**  Vjerojatni datum raskida cijele sekuritizacije zbog njezinih ugovornih odredaba i aktualnih očekivanih financijskih uvjeta. Općenito bi to bio jedan od sljedećih datuma, ovisno o tome koji je raniji:  i. datum prvog mogućeg izvršenja opcije kupnje s ugrađenim otkupom (kako je definirana u članku 242. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013), uzimajući u obzir dospijeće odnosne izloženosti ili odnosnih izloženosti te njihovu očekivanu stopu plaćenog predujma ili potencijalne ponovne pregovore;  ii. datum na koji inicijator može prvi put izvršiti koju drugu opciju kupnje ugrađenu u ugovorne odredbe o sekuritizaciji, što bi rezultiralo potpunim otkupom sekuritizacije.  Navodi se dan, mjesec i godina prvog očekivanog datuma raskida. Ako je ta informacija dostupna, navodi se točan dan, u protivnom se navodi prvi dan u mjesecu. |
| 0291 | **INICIJATOROVE OPCIJE KUPNJE UKLJUČENE U TRANSAKCIJU**  Vrsta opcije kupnje za prvi očekivani datum raskida:   * opcija kupnje s ugrađenim otkupom koja ispunjava uvjete iz članka 244. stavka 4. točke (g) Uredbe (EU) br. 575/2013; * druga opcija kupnje s ugrađenim otkupom; * druga vrsta opcije kupnje. |
| 0300 | **ZAKONSKI ROK KONAČNOG DOSPIJEĆA**  Datum kada se cjelokupna glavnica i kamate sekuritizacije moraju zakonski otplatiti (na temelju dokumentacije o transakciji).  Navodi se dan, mjesec i godina zakonskog roka konačnog dospijeća. Ako je ta informacija dostupna, navodi se točan dan, u protivnom se navodi prvi dan u mjesecu. |
| 0302-0304 | **BILJEŠKE** |
| 0302 | **TOČKA SPAJANJA PRODANOG RIZIKA (%)**  Samo inicijatori iskazuju točku spajanja najpodređenije tranše koja se u tradicionalnim sekuritizacijama prodaje trećim stranama, a kojoj u sintetskim sekuritizacijama zaštitu daju treće strane. |
| 0303 | **TOČKA RAZDVAJANJA PRODANOG RIZIKA (%)**  Samo inicijatori iskazuju točku razdvajanja najnadređenije tranše koja se u tradicionalnim sekuritizacijama prodaje trećim stranama, a kojoj u sintetskim sekuritizacijama zaštitu daju treće strane. |
| 0304 | **PRIJENOS RIZIKA KOJI ISKAZUJE INSTITUCIJA INICIJATOR**  Samo inicijatori iskazuju očekivani gubitak (EL) uvećan za neočekivani gubitak (UL) sekuritizirane imovine prenesene na treće strane kao postotak ukupnog EL-a uvećanog za UL. Iskazuju se EL i UL odnosnih izloženosti, koji se zatim po redoslijedu isplate u sekuritizaciji raspoređuju u odnosne tranše sekuritizacije. Za banke koje primjenjuju standardni pristup EL je specifični ispravak vrijednosti za kreditni rizik sekuritizirane imovine, a UL je kapitalni zahtjev za sekuritizirane izloženosti. |

3.8.4. C 14.01 – Detaljne informacije o sekuritizacijama (SEC DETALJNIJI PODACI 2)

118. Obrazac SEC DETALJNIJI PODACI 2 iskazuje se zasebno za sljedeće pristupe:

1. SEC-IRBA;

2. SEC-SA;

3. SEC-ERBA;

4. 1 250 %;

5. pristup interne procjene;

6. posebni tretman za nadređene tranše kvalificiranih sekuritizacija neprihodonosnih izloženosti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | **INTERNA OZNAKA**  Interna (alfanumerička) oznaka koju institucije koriste za utvrđivanje sekuritizacije. Interna oznaka povezuje se s identifikatorom sekuritizacijske transakcije. |
| 0015 | **JEDINSTVENA IDENTIFIKACIJSKA OZNAKA**  Za sekuritizacije izdane 1. siječnja 2019. ili nakon tog datuma institucije iskazuju jedinstvenu identifikacijsku oznaku kako je definirana u članku 11. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224.  Jedinstvena identifikacijska oznaka iskazuje se za pozicije inicijatora/sponzora i ulagatelja te se ne očekuje da će se promijeniti ovisno o razini izvješćivanja (konsolidirana razina ili razina podgrupe). U skladu s člankom 11. stavkom 1. točkom (a) i člankom 11. stavkom 2. točkom (a), LEI (prva stavka jedinstvene identifikacijske oznake) strogo je definiran kao oznaka „izvještajnog subjekta” kako je definirano u članku 7. stavku 2. Uredbe (EU) 2017/2402. U nekim slučajevima institucija izvješćuje o obrascima COREP i „izvještajnom subjektu” (npr. ako je inicijator ili sponzor), u nekim slučajevima ne. U skladu s člankom 11. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224 izvještajni subjekt ne može izmijeniti jedinstvenu identifikacijsku oznaku, što znači da se ne može izmijeniti za potrebe izvješćivanja u obrascima COREP. |
| 0020 | **IDENTIFIKATOR SEKURITIZACIJE**  Oznaka pravnog upisa sekuritizacijske pozicije, ili transakcije u slučaju više pozicija koje se mogu iskazati u istom retku ili, ako nije dostupna, naziv po kojem je sekuritizacijska pozicija ili transakcija poznata na tržištu, ili unutar institucije u slučaju interne ili privatne sekuritizacije. Ako je dostupan međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira (ISIN) (tj. za javne transakcije), u ovom se stupcu iskazuju znakovi koji su zajednički svim tranšama sekuritizacije. |
| 0310-0400 | **SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  U ovom se skupu stupaca prikupljaju informacije o sekuritizacijskim pozicijama raščlanjenima prema bilančnim/izvanbilančnim pozicijama i tranšama (nadređene/mezaninske/prvoga gubitka) na izvještajni datum. |
| 0310-0330 | **BILANČNE STAVKE**  Ovdje se primjenjuju isti kriteriji za klasifikaciju tranši koji se primjenjuju u stupcima 0230, 0240 i 0250 obrasca C 14.00. |
| 0340-0362 | **IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE**  Ovdje se primjenjuju isti kriteriji za klasifikaciju tranši koji se primjenjuju u stupcima od 0260 do 0287 obrasca C 14.00. |
| 0351 i 0361 | **PONDER RIZIKA KOJI ODGOVARA PRUŽATELJU ILI INSTRUMENTU ZAŠTITE**  Ponder rizika (u %) priznatog davatelja jamstva ili ponder rizika (u %) odgovarajućeg instrumenta koji pruža kreditnu zaštitu u skladu s člankom 249. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0362 | **SINTETSKI VIŠAK RASPONA**  Članak 242. stavak 20., članak 248. stavak 1. točka (e) i članak 256. stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ovaj se stupac ispunjava samo ako je u stupcu 0110 iskazano „inicijator”. |
| 0370-0400 | **BILJEŠKE: IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  U ovom se skupu stupaca prikupljaju dodatne informacije o ukupnim izvanbilančnim stavkama i izvedenicama (koje su već iskazane u drukčijoj raščlambi u stupcima 0340-0361). |
| 0370 | **IZRAVNI KREDITNI SUPSTITUTI**  Ovaj se stupac primjenjuje na sekuritizacijske pozicije koje drži inicijator i za koje se jamči izravnim kreditnim supstitutima.  U skladu s Prilogom I. Uredbi (EU) br. 575/2013, sljedeće se izvanbilančne stavke visokog rizika smatraju izravnim kreditnim supstitutima:  *– jamstva koja imaju svojstvo kreditnih supstituta,*  *– neopozivi standby akreditivi koji imaju svojstvo kreditnih supstituta.* |
| 0380 | **IRS / CRS**  IRS znači kamatni ugovori o razmjeni, a CRS znači valutni ugovori o razmjeni. Te su izvedenice navedene u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013. |
| 0390 | **LIKVIDNOSNE LINIJE**  Likvidnosne linije (LF) kako su definirane u članku 242. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0400 | **OSTALO**  Preostale izvanbilančne stavke. |
| 0411 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI**  Navedena je informacija blisko povezana sa stupcem 0180 u obrascu CR SEC. |
| 0420 | **(–) VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KOJA PREDSTAVLJA ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA**  Navedena je informacija blisko povezana sa stupcem 0190 u obrascu CR SEC.  U ovom se stupcu iskazuje negativna vrijednost. |
| 0430 | **UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE**  U ovom se stupcu prikupljaju informacije o iznosu izloženosti ponderiranom rizikom prije primjene gornje granice koja se primjenjuje na sekuritizacijske pozicije izračunate u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.    U slučaju sekuritizacija u knjizi trgovanja, iskazuje se sljedeće:   * RWEA koja se odnosi na specifični rizik, utvrđena kao kapitalni zahtjev pomnožen s 12,5, kako je iskazano u stupcu 0570 obrasca MKR SA SEC, odnosno stupcima 0410 i 0420 (relevantno za kapitalni zahtjev) obrasca MKR SA CTP, ako institucija primjenjuje pojednostavnjeni standardizirani pristup za tržišni rizik, * zbroj apsolutne vrijednosti svih ponderiranih osjetljivosti sekuritizacije na faktore rizika, kako je utvrđeno za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za rizik kreditne marže za sekuritizacije koje nisu uključene u ACTP, ili rizik kreditne marže za sekuritizacije u ACTP-u, ako institucija primjenjuje alternativni standardizirani pristup (ASA) ili alternativni pristup internih modela (AIMA). |
| 0431 | **(–) SMANJENJE ZBOG GORNJE GRANICE PONDERA RIZIKA**  Članci 267. i 269.a Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0432 | **(–) SMANJENJE ZBOG UKUPNE GORNJE GRANICE**  Članci 268. i 269.a Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0440 | **UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE**  U ovom se stupcu prikupljaju informacije o iznosu izloženosti ponderiranom rizikom nakon primjene gornjih granica koje se primjenjuju na sekuritizacijske pozicije izračunate u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučaju sekuritizacija u knjizi trgovanja, iskazuje se sljedeće:   * RWEA koja se odnosi na specifični rizik, utvrđena kao kapitalni zahtjev pomnožen s 12,5, kako je iskazano u stupcu 0570 obrasca MKR SA SEC, odnosno stupcima 0410 i 0420 (relevantno za kapitalni zahtjev) obrasca MKR SA CTP, ako institucija primjenjuje pojednostavnjeni standardizirani pristup za tržišni rizik, * zbroj apsolutne vrijednosti svih ponderiranih osjetljivosti sekuritizacije na faktore rizika, kako je utvrđeno za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za rizik kreditne marže za sekuritizacije koje nisu uključene u ACTP, ili rizik kreditne marže za sekuritizacije u ACTP-u, ako institucija primjenjuje alternativni standardizirani pristup ili alternativni pristup internih modela. |
| 0441-0444 | **MINIMALNA DONJA GRANICA S-TREA**  Za institucije na koje se primjenjuje minimalna donja granica u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, standardizirani ukupni iznos izloženosti riziku (S-TREA) izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 5. |
| 0441 | **PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE**  S-TREA prije primjene gornje granice koja se primjenjuje na sekuritizacijske pozicije izračunate u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 5., odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.    U slučaju sekuritizacija u knjizi trgovanja, iskazuje se sljedeće:   * RWEA koja se odnosi na specifični rizik, utvrđena kao kapitalni zahtjev pomnožen s 12,5, kako je iskazano u stupcu 0570 obrasca MKR SA SEC, odnosno stupcima 0410 i 0420 (relevantno za kapitalni zahtjev) obrasca MKR SA CTP, ako institucija primjenjuje pojednostavnjeni standardizirani pristup za tržišni rizik, * zbroj apsolutne vrijednosti svih ponderiranih osjetljivosti sekuritizacije na faktore rizika, kako je utvrđeno za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za rizik kreditne marže za sekuritizacije koje nisu uključene u ACTP, ili rizik kreditne marže za sekuritizacije u ACTP-u, ako institucija primjenjuje alternativni standardizirani pristup (ASA).  |  | | --- | | **Tekst objašnjenja za potrebe savjetovanja**  Zbog jednostavnosti i unatoč činjenici da to neće odražavati razlike između izračuna S-TREA-e i U-TREA-e (vidjeti nove stupce u nastavku), od institucija koje primjenjuju alternativni standardizirani pristup i institucija koje primjenjuju alternativni pristup internih modela traži se da jednostavno navedu zbroj ponderiranih osjetljivosti utvrđenih na temelju SbM-a za rizik kreditne marže sekuritizacije. Zbog pravila o minimalnoj donjoj granici očekuje se da će institucijama koje primjenjuju alternativni standardizirani pristup i institucijama koje primjenjuju alternativni pristup internih modela ta vrijednost biti dostupna bez dodatnih napora. | |
| 0442 | **(–) SMANJENJE ZBOG GORNJE GRANICE PONDERA RIZIKA**  Smanjenje S-TREA-e zbog gornje granice pondera rizika u skladu s člancima 267. i 269.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0443 | **(–) SMANJENJE ZBOG UKUPNE GORNJE GRANICE**  Smanjenje S-TREA-e zbog ukupne gornje granice u skladu s člancima 268. i 269.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0444 | **NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE**  U ovom se stupcu prikupljaju informacije o S-TREA-i nakon primjene gornjih granica koje se primjenjuju na sekuritizacijske pozicije izračunate u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučaju sekuritizacija u knjizi trgovanja, iskazuje se sljedeće:   * RWEA koja se odnosi na specifični rizik, utvrđena kao kapitalni zahtjev pomnožen s 12,5, kako je iskazano u stupcu 0570 obrasca MKR SA SEC, odnosno stupcima 0410 i 0420 (relevantno za kapitalni zahtjev) obrasca MKR SA CTP, ako institucija primjenjuje pojednostavnjeni standardizirani pristup za tržišni rizik, * zbroj apsolutne vrijednosti svih ponderiranih osjetljivosti sekuritizacije na faktore rizika, kako je utvrđeno za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za rizik kreditne marže za sekuritizacije koje nisu uključene u ACTP, ili rizik kreditne marže za sekuritizacije u ACTP-u, ako institucija primjenjuje alternativni standardizirani pristup (ASA). |
| 0447-04xx | **BILJEŠKE** |
| 0447 | **IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM U SKLADU S PRISTUPOM SEC-ERBA**  Članci 263. i 264. Uredbe (EU) br. 575/2013. U ovom se stupcu iskazuju samo transakcije ocijenjene prije primjene gornje granice i ne iskazuju transakcije u skladu s pristupom SEC-ERBA. |
| 0448 | **IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM U SKLADU S PRISTUPOM SEC-SA**  Članci 261. i 262. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ovaj se stupac ispunjava prije primjene gornje granice i ne ispunjava se za transakcije u skladu s pristupom SEC-SA. |
| 0451-0453 | **MINIMALNA DONJA GRANICA RWEA POVEZANA S UČINKOM PRIMJENE ČLANKA 465. STAVKA 7. UREDBE (EU) BR. 575/2013**  Razlika između iznosa RWEA-e bez primjene prijelaznih odredbi i iznosa RWEA-e uz primjenu prijelaznih odredbi iskazuje se za svaki od triju pristupa: SEC-IRBA, pristup interne procjene i poseban tretman za nadređene tranše u kvalificiranim sekuritizacijama subjekata posebne namjene (SPN). |
| 0450-0470 | **SEKURITIZACIJSKE POZICIJE – KNJIGA TRGOVANJA** |
| 0500 | **KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU ILI KORELACIJSKI PORTFELJ KOJI NIJE NAMIJENJEN TRGOVANJU?**  Institucije iskazuju jedno od sljedećeg:  korelacijski portfelj namijenjen trgovanju,  korelacijski portfelj koji nije namijenjen trgovanju. |

1. Uredba (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 (SL L 347, 28.12.2017., str. 35.). [↑](#footnote-ref-1)
2. „Samostalne institucije” nisu dio grupe niti se konsolidiraju u istoj zemlji u kojoj se na njih primjenjuju kapitalni zahtjevi. [↑](#footnote-ref-2)