HR

PRILOG II.

„PRILOG II.

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

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

(…)

7. C 33.00 – IZLOŽENOSTI PREMA OPĆIM DRŽAVAMA (GOV)

7.1. Opće napomene

191. Informacije za potrebe izvješćivanja u obrascu C 33.00 obuhvaćaju sve izloženosti prema „općim državama” iz točke 42. podtočke (b) Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi.

192. Ako se na izloženosti prema „općim državama” primjenjuju kapitalni zahtjevi u skladu s dijelom trećim glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013, izloženosti prema „općim državama” uključuju se u različite kategorije izloženosti u skladu s člankom 112. i člankom 147. te uredbe, kako je određeno u uputama za ispunjavanje obrazaca C 07.00, C 08.01 i C 08.02.

193. Tablica 2 (standardizirani pristup) i tablica 3 (IRB pristup), uključene u dio 3. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi, koriste se za raspoređivanje kategorija izloženosti za izračun kapitalnih zahtjeva u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 u sektor druge ugovorne strane „opće države”.

194. Iskazuju se informacije o ukupnim agregatnim izloženostima (odnosno zbroj svih zemalja u kojima banka ima izloženosti prema općim državama) i svakoj zemlji na temelju boravišta druge ugovorne strane prema neposrednom dužniku.

195. Raspodjela izloženosti u kategorije izloženosti ili prema zemlji provodi se ne uzimajući u obzir tehnike smanjenja rizika i osobito ne uzimajući u obzir učinke zamjene. Međutim izračun vrijednosti izloženosti i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za svaku kategoriju izloženosti i svaku zemlju uključuje primjenu tehnika smanjenja rizika, uključujući učinke zamjene.

196. Pri iskazivanju informacija o izloženostima prema „općim državama” prema zemlji boravišta neposredne druge ugovorne strane osim matične zemlje institucije koja izvješćuje primjenjuju se pragovi iz članka 6. stavka 3. ove Provedbene uredbe.

7.2. Opseg izvješćivanja u obrascu o izloženostima prema „općim državama”

197. Opseg izvješćivanja u obrascu GOV obuhvaća bilančne i izvanbilančne izravne izloženosti i izravne izloženosti izvedenica prema „općim državama” u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja. Nadalje, propisuje se i navođenje bilješke o neizravnim izloženostima u obliku prodanih kreditnih izvedenica čija su odnosna imovina izloženosti prema općim državama.

198. Izloženost je izravna izloženost ako je neposredna druga ugovorna strana subjekt koji je „opća država” kako je navedeno u točki 42. podtočki (b) Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi.

199. Obrazac je podijeljen u dva odjeljka. Prvi se odjeljak temelji na raščlambi izloženosti prema riziku, regulatornom pristupu i kategorijama izloženosti, dok se drugi odjeljak temelji na raščlambi prema preostalom roku do dospijeća.

7.3. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 0010-0260 | **IZRAVNE IZLOŽENOSTI** |
| 0010-0140 | **BILANČNE IZLOŽENOSTI** |
| 0010 | **Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine**  Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost, kako je određena u skladu s točkom 34. dijela 1. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi, neizvedene financijske imovine koja predstavlja izloženosti prema općoj državi za sve računovodstvene portfelje u skladu s MSFI-jima ili nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ kako su definirani u točkama od 15. do 22. dijela 1. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi i navedeni u stupcima od 0030 do 0120.  Bonitetnim vrijednosnim usklađenjima ne smije se umanjiti bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja i iz knjige pozicija kojima se ne trguje koje se mjere po fer vrijednosti. |
| 0020 | **Ukupna knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine (ne uključujući kratke pozicije)**  Ukupna knjigovodstvena vrijednost, u skladu s točkom 27. dijela 1. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi, neizvedene financijske imovine koja predstavlja izloženosti prema općoj državi za sve računovodstvene portfelje u skladu s MSFI-jima ili nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ, kako su definirani u točkama od 15. do 22. dijela 1. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi i navedeni u stupcima od 0030 do 0120, ne uključujući kratke pozicije.  Ako institucija ima kratku poziciju s istim preostalim rokom do dospijeća i istom neposrednom drugom ugovornom stranom koja je denominirana u istoj valuti, knjigovodstvena vrijednost kratke pozicije prebija se knjigovodstvenom vrijednošću izravne pozicije. Smatra se da taj neto iznos iznosi nula ako je riječ o negativnom iznosu. Ako institucija ima kratku poziciju bez usklađene izravne pozicije, za potrebe ovog stupca smatra se da je iznos kratke pozicije nula. |
| 0030-0120 | **NEIZVEDENA FINANCIJSKA IMOVINA PO RAČUNOVODSTVENIM PORTFELJIMA**  Ukupna knjigovodstvena vrijednost neizvedene financijske imovine, kako je definirana u retku iznad ove tablice, koja predstavlja izloženosti prema općoj državi raščlanjene po računovodstvenom portfelju u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. |
| 0030 | **Financijska imovina koja se drži radi trgovanja**  MSFI 7.8(a)(ii); MSFI 9 Dodatak A |
| 0040 | **Financijska imovina kojom se trguje**  Članci 32. i 33. Direktive Vijeća 86/635/EEZ; točka 16. dijela 1. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi; članak 8. stavak 1. točka (a) Direktive 2013/34/EU  Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela. |
| 0050 | **Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**  MSFI 7.8(a)(ii); MSFI 9.4.1.4 |
| 0060 | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**  MSFI 7.8(a)(i); MSFI 9.4.1.5. i članak 8. stavak 1. točka (a) i članak 8. stavak 6. Direktive 2013/34/EU |
| 0070 | **Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**  Članak 36. stavak 2. Direktive Vijeća 86/635/EEZ; članak 8. stavak 1. točka (a) Direktive 2013/34/EU  Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela. |
| 0080 | **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**  MSFI 7.8(d); MSFI 9.4.1.2A |
| 0090 | **Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz kapital**  Članak 8. stavak 1. točka (a) i članak 8. stavak 8. Direktive 2013/34/EU  Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela. |
| 0100 | **Financijska imovina po amortiziranom trošku**  MSFI 7.8(f); MSFI 9.4.1.2.; točka 15. dijela 1. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi |
| 0110 | **Neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje koja se mjeri metodom troška**  Članak 35. Direktive Vijeća 86/635/EEZ; članak 6. stavak 1. točka (i) i članak 8. stavak 2. Direktive 2013/34/EU; točka 16. dijela 1. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi  Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela. |
| 0120 | **Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje**  Članak 37. Direktive Vijeća 86/635/EEZ; članak 12. stavak 7. Direktive 2013/34/EU; točka 16. dijela 1. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi  Iskazuju samo institucije na koje se primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela. |
| 0130 | **Kratke pozicije**  Knjigovodstvena vrijednost kratkih pozicija, kako je definirano u MSFI-ju 9 BA.7(b) ako je izravna druga ugovorna strana opća država kako je definirano u točkama od 155. do 160 ovog Priloga.  Kratke pozicije nastaju ako institucija prodaje vrijednosne papire koje je stekla u okviru obratnog repo kredita ili koje je pozajmila u okviru transakcije pozajmljivanja vrijednosnim papirima.  Knjigovodstvena vrijednost jednaka je fer vrijednosti kratkih pozicija.  Kratke pozicije iskazuju se prema razdoblju preostalog roka do dospijeća, kako je navedeno u redcima od 0170 do 0230, i prema neposrednoj drugoj ugovornoj strani.  Kratke pozicije iskazane u ovom stupcu mogu se prebiti s pozicijama koje imaju isto preostalo dospijeće i neposrednu drugu ugovornu stranu i denominirane su u istoj valuti koje su iskazane u stupcima od 0030 do 0120 kako bi se dobila neto pozicija koja je iskazana u stupcu 0020. |
| 0140 | **Od čega: kratke pozicije iz obratnih repo kredita koji se klasificiraju kao financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili kojom se trguje**  Knjigovodstvena vrijednost kratkih pozicija, kako je definirano u MSFI-ju 9 BA.7(b), koje nastaju kad institucija prodaje vrijednosne papire koje je stekla u okviru obratnih repo kredita, u kojima je opća država izravna druga ugovorna strana tih vrijednosnih papira i koji su uključeni u računovodstvene portfelje financijske imovine koja se drži radi trgovanja ili kojom se trguje (stupac 0030 ili 0040).  Kratke pozicije koje nastaju kad su prodani vrijednosni papiri pozajmljeni u okviru transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ne uključuju se u ovaj stupac. |
| 0150 | **Akumulirano umanjenje vrijednosti**  Ukupno akumulirano umanjenje vrijednosti koje se odnosi na neizvedenu financijsku imovinu iskazanu u stupcima od 0080 do 0120 (točke 70. i 71. dijela 2. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi) |
| 0160 | **Akumulirano umanjenje vrijednosti – od čega: financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili neizvedene financijske imovine kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz kapital**  Ukupno akumulirano umanjenje vrijednosti koje se odnosi na neizvedenu financijsku imovinu iskazanu u stupcima 0080 i 0090. |
| 0170 | **Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika**  Ukupne akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika koje se odnose na pozicije iskazane u stupcima 0050, 0060, 0070, 0080 i 0090 (točka 69. dijela 2. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi) |
| 0180 | **Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika – od čega financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili financijske imovine kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**  Ukupne akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika koje se odnose na pozicije iskazane u stupcima 0050, 0060 i 0070. |
| 0190 | **Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika – od čega financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili neizvedene financijske imovine kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz kapital**  Ukupne akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika koje se odnose na pozicije iskazane u stupcima 0080 i 0090. |
| 0200-0230 | **IZVEDENICE**  Izravne pozicije izvedenica iskazuju se u stupcima od 0200 do 0230.  Za izvješćivanje o izvedenicama na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik, vidjeti upute za raščlambu prema redcima. |
| 0200-0210 | **Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću**  Svi izvedeni instrumenti u kojima je opća država druga ugovorna strana i koji imaju pozitivnu fer vrijednost za instituciju na izvještajni datum, neovisno o tome koriste li se u kvalificiranom odnosu zaštite od rizika, drže li se radi trgovanja ili su uključeni u portfelj namijenjen trgovanju u skladu s MSFI-jima ili nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ.  Izvedenice koje se koriste u okviru ekonomske zaštite iskazuju se ovdje kad su uključene u računovodstveni portfelj namijenjen trgovanju ili računovodstveni portfelj koji se drži radi trgovanja (točke 120., 124., 125. i točke od 137. do 140. dijela 2. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi). |
| 0200 | **Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću: knjigovodstvena vrijednost**  Knjigovodstvena vrijednost izvedenica koje se obračunavaju kao financijska imovina na referentni izvještajni datum.  U skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ, izvedenice koje se iskazuju u ovim stupcima uključuju izvedene instrumente koji se mjere po trošku odnosno po trošku ili tržišnoj vrijednosti ovisno o tome koji je iznos niži, koji su uključeni u portfelj namijenjen trgovanju ili određeni kao instrumenti zaštite od rizika. |
| 0210 | **Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću: zamišljeni iznos**  U skladu s MSFI-jima ili nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ, zamišljeni iznos, kako je definiran u točkama od 133. do 135. dijela 2. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi, svih ugovora o izvedenicama koji su sklopljeni, ali još nisu namireni na referentni izvještajni datum u kojima je opća država druga ugovorna strana, kako je definirano u točkama od 191. do 196. ovog Priloga i kad je fer vrijednost izvedenice pozitivna za instituciju na referentni datum. |
| 0220-0230 | **Izvedenice s negativnom fer vrijednošću**  Svi izvedeni instrumenti u kojima je opća država druga ugovorna strana i koji imaju negativnu fer vrijednost za instituciju na referentni izvještajni datum, neovisno o tome koriste li se ti instrumenti u kvalificiranom odnosu zaštite od rizika, drže li se radi trgovanja ili su uključeni u portfelj namijenjen trgovanju u skladu s MSFI-jima i nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ.  Izvedenice koje se koriste u okviru ekonomske zaštite iskazuju se ovdje kad su uključene u računovodstveni portfelj namijenjen trgovanju ili računovodstveni portfelj koji se drži radi trgovanja (točke 120., 124., 125. i točke od 137. do 140. dijela 2. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi). |
| 0220 | **Izvedenice s negativnom fer vrijednošću: knjigovodstvena vrijednost**  Knjigovodstvena vrijednost izvedenica koje se obračunavaju kao financijske obveze na referentni izvještajni datum.  U skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ, izvedenice koje se iskazuju u ovim stupcima uključuju izvedene instrumente koji se mjere po trošku odnosno po trošku ili tržišnoj vrijednosti ovisno o tome koji je iznos niži, koji su uključeni u portfelj namijenjen trgovanju ili određeni kao instrumenti zaštite od rizika. |
| 0230 | **Izvedenice s negativnom fer vrijednošću: zamišljeni iznos**  U skladu s MSFI-jima ili nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ, zamišljeni iznos, kako je definiran u točkama od 133. do 135. dijela 2. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi, svih ugovora o izvedenicama koji su sklopljeni, ali još nisu namireni na referentni izvještajni datum u kojima je opća država druga ugovorna strana, kako je definirano u točkama od 191. do 196. ovog Priloga i kad je fer vrijednost izvedenice pozitivna za instituciju na referentni datum. |
| 0240-0260 | **IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI** |
| 0240 | **Nominalni iznos**  Ako je opća država izravna druga ugovorna strana izvanbilančne stavke kako je prethodno definirano u točkama od 155. do 160. ovog Priloga, nominalni iznos obveza i financijskih jamstava koji se ne smatraju izvedenicama u skladu s MSFI-jima ili s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ (točke od 102. do 119. dijela 2. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi).  U skladu s točkama 43. i 44. dijela 2. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi opća država je izravna druga ugovorna strana: (a) za preuzeto financijsko jamstvo kad je opća država izravna druga ugovorna strana osiguranog dužničkog instrumenta i (b) za preuzetu obvezu po kreditima i ostale preuzete obveze kad je opća država druga ugovorna strana čiji kreditni rizik preuzima institucija koja izvješćuje. |
| 0250 | **Rezervacije**  Članak 4. „Obveze”, točka 6. podtočka (c) i „Izvanbilančne stavke”, članak 27. stavak 11., članak 28. stavak 8. i članak 33. Direktive Vijeća 86/635/EEZ; MSFI 9.4.2.1.(c)(ii), (d)(ii), 9.5.5.20.; MRS 37, MSFI 4, dio 2.11 Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi.  Rezervacije za sve izvanbilančne izloženosti neovisno o tome kako se mjere osim onih koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u skladu s MSFI-jem 9.  U skladu s MSFI-jima, umanjenje vrijednosti preuzete obveze po kreditima iskazuje se u stupcu 150 ako institucija ne može odvojeno utvrditi očekivane kreditne gubitke koji se odnose na iskorišteni i neiskorišteni iznos dužničkog instrumenta. Ako kombinirani očekivani kreditni gubici tog financijskog instrumenta premašuju bruto knjigovodstvenu vrijednost dužničke komponente instrumenta, preostali saldo očekivanih kreditnih gubitaka iskazuje se kao rezervacija u stupcu 0250. |
| 0260 | **Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika**  Za izvanbilančne stavke koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u skladu s MSFI-jem 9, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika (točka 110. dijela 2. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi) |
| 0270-280 | **Bilješka: prodane kreditne izvedenice čija su odnosna imovina izloženosti prema općim državama**  Iskazuju se kreditne izvedenice koje nisu u skladu s definicijom financijskih jamstava iz Priloga V. dijela 2. točke 58. koje je institucija koja izvješćuje sklopila s drugim ugovornim stranama koje nisu opće države i čija je referentna izloženost opća država.  Ovi se stupci ne ispunjavaju za izloženosti raščlanjene prema riziku, regulatornom pristupu i kategoriji izloženosti (redci od 0020 do 0160). |
| 0270 | **Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću – knjigovodstvena vrijednost**  Ukupna knjigovodstvena vrijednost iskazanih prodanih kreditnih izvedenica čija su odnosna imovina izloženosti prema općim državama koje imaju pozitivnu fer vrijednost za instituciju na referentni izvještajni datum, ne uzimajući u obzir bonitetna vrijednosna usklađenja.  Za izvedenice u skladu s MSFI-jima, iznos koji se iskazuje u ovom stupcu knjigovodstvena je vrijednost izvedenica koje su financijska imovina na izvještajni datum.  Za izvedenice u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ iznos koji se iskazuje u ovom stupcu jest fer vrijednost izvedenica s pozitivnom fer vrijednošću na referentni izvještajni datum, neovisno o načinu njihova obračunavanja. |
| 0280 | **Izvedenice s negativnom fer vrijednošću – knjigovodstvena vrijednost**  Ukupna knjigovodstvena vrijednost iskazanih prodanih kreditnih izvedenica čija su odnosna imovina izloženosti prema općim državama koje imaju negativnu fer vrijednost za instituciju na referentni izvještajni datum, ne uzimajući u obzir bonitetna vrijednosna usklađenja.  Za izvedenice u skladu s MSFI-jima iznos koji se iskazuje u ovom stupcu knjigovodstvena je vrijednost izvedenica koje su financijske obveze na izvještajni datum.  Za izvedenice u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ, u ovom stupcu se iskazuje iznos fer vrijednosti izvedenica s pozitivnom fer vrijednošću na referentni izvještajni datum, neovisno o načinu njihova obračunavanja. |
| 0290 | **Vrijednost izloženosti**  Vrijednost izloženosti za izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik.  Za izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom: vidjeti članak 111. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za izloženosti u skladu s IRB pristupom: vidjeti članak 166. i članak 230. stavak 1. drugu rečenicu Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za izvješćivanje o izvedenicama na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik, vidjeti upute za raščlambu prema redcima.  Izloženosti iskazane u stupcima 0270 i 0280 ne uzimaju se u obzir za potrebe ovog stupca, jer se vrijednost u ovom stupcu temelji isključivo na izravnim izloženostima. |
| 0300 | **Iznos izloženosti ponderiran rizikom**  Iznos izloženosti ponderiran rizikom za izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik.  Za izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom: vidjeti članak 113. stavke od 1. do 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom: vidjeti članak 153. stavke 1. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za izvješćivanje o izravnim izloženostima u okviru područja primjene članka 271. Uredbe (EU) br. 575/2013 na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik, vidjeti upute za raščlambu prema redcima.  Izloženosti iskazane u stupcima 0270 i 0280 ne uzimaju se u obzir za potrebe ovog stupca, jer se vrijednost u ovom stupcu temelji isključivo na izravnim izloženostima. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Upute |
| **RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA PREGULATORNOM PRISTUPU** | |
| 0010 | **Ukupne izloženosti**  Ukupne izloženosti prema općim državama, kako je definirano u točkama od 191. do 196. ovog Priloga. |
| 0020-0155 | **Izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik**  Ukupne izloženosti prema općim državama koje se ponderiraju rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013. Izloženosti na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik uključuju izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje i iz knjige trgovanja na koje se primjenjuje kapitalni zahtjev za kreditni rizik druge ugovorne strane.  Izravne izloženosti u okviru područja primjene članka 271. Uredbe (EU) br. 575/2013 na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik iskazuju se u redcima za kreditni rizik (0020 do 0155) i retku za tržišni rizik (redak 0160): izloženosti zbog kreditnog rizika druge ugovorne strane iskazuju se u redcima za kreditni rizik, dok se izloženosti zbog tržišnog rizika iskazuju u retku za tržišni rizik. |
| 0030 | **Standardizirani pristup**  Izloženosti prema općim državama koje se ponderiraju rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje za koje se ponderiranje rizikom u skladu s tim poglavljem odnosi na kreditni rizik druge ugovorne strane. |
| 0040 | **Središnje države**  Izloženosti prema općim državama koje su središnje države. Te se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama ili središnjim bankama” u skladu s člancima 112. i 114. Uredbe (EU) br. 575/2013, kako je određeno u uputama za obrazac C 07.00, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 0050 | **Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave**  Izloženosti prema općim državama koje su jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave. Te se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave” u skladu s člancima 112. i 115. Uredbe (EU) br. 575/2013, kako je određeno u uputama za obrazac C 07.00, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 0060 | **Subjekti javnog sektora**  Izloženosti prema općim državama koje su subjekti javnog sektora. Te se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „subjektima javnog sektora” u skladu s člancima 112. i 116. Uredbe (EU) br. 575/2013, kako je određeno u uputama za obrazac C 07.00, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 0070 | **Međunarodne organizacije**  Izloženosti prema općim državama koje su međunarodne organizacije. Te se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „međunarodnim organizacijama” u skladu s člancima 112. i 118. Uredbe (EU) br. 575/2013, kako je određeno u uputama za obrazac C 07.00, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 0075 | **Ostale izloženosti prema općim državama u skladu sa standardiziranim pristupom**  Izloženosti prema općim državama osim onih uključenih u prethodne retke od 0040 do 0070, koje su raspoređene u kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom u skladu s člankom 112. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva. |
| 0080 | **IRB pristup**  Izloženosti prema općim državama koje se ponderiraju rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje za koje se ponderiranje rizikom u skladu s tim poglavljem odnosi na kreditni rizik druge ugovorne strane. |
| 0090 | **Središnje države**  Izloženosti prema općim državama koje su središnje države i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama i središnjim bankama” u skladu s člankom 147. stavkom 3. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, kako je određeno u uputama za obrasce C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 0100 | **Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave [središnje države i središnje banke]**  Izloženosti prema općim državama koje su jedinice područna (regionalna) ili lokalna samouprava i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama i središnjim bankama” u skladu s člankom 147. stavkom 3.a Uredbe (EU) br. 575/2013, kako je određeno u uputama za obrasce C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 0110 | **Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave**  Izloženosti prema područnim (regionalnim) ili lokalnim samoupravama, koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave” u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (a1) podtočkom i. Uredbe (EU) br. 575/2013, kako je određeno u uputama za obrasce C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 0120 | **Subjekti javnog sektora [središnje države i središnje banke]**  Izloženosti prema općim državama koje su subjekti javnog sektora u skladu s člankom 4. točkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama i središnjim bankama” u skladu s člankom 147. stavkom 3.a te uredbe, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 0130 | **Subjekti javnog sektora**  Izloženosti prema subjektima javnog sektora u skladu s člankom 4. točkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013, koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „subjektima javnog sektora” u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (a1) podtočkom ii. te uredbe, kako je određeno u uputama za obrazac C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 0140 | **Međunarodne organizacije [središnje države i središnje banke]**  Izloženosti prema općim državama koje su međunarodne organizacije i koje se raspoređuju u kategoriju izloženosti prema „središnjim državama i središnjim bankama” u skladu s člankom 147. stavkom 3. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, kako je određeno u uputama za obrasce C 08.01 i C 08.02, osim kriterija u pogledu raspodjele izloženosti prema općim državama u druge kategorije izloženosti zbog tehnika smanjenja rizika s učinkom zamjene na izloženost, koji se ne primjenjuju. |
| 0155 | **Ostale izloženosti prema općim državama u skladu s IRB pristupom**  Izloženosti prema općim državama osim onih uključenih u prethodne retke od 0090 do 0140, koje su raspoređene u kategorije izloženosti u skladu IRB pristupom u skladu s člankom 147. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva. |
| 0160 | **Izloženosti tržišnom riziku**  U ovom retku iskazuju se pozicije za koje se izračunava jedan od sljedećih kapitalnih zahtjeva iz dijela trećeg glave IV. Uredbe (EU) br. 575/2013:   * kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik u skladu s člankom 326. Uredbe (EU) br. 575/2013 * kapitalni zahtjevi za specifični ili opći rizik u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. te uredbe; * kapitalni zahtjevi za rizik kreditne marže ili rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 1.a te uredbe. * Kapitalni zahtjevi izračunani u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 1.a te uredbe, ako na poziciju utječu faktori rizika iz široke kategorije faktora rizika kreditne marže ili ako je uključena u interni model institucije za rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza.   Izravne izloženosti koje pripadaju u područje primjene članka 271. Uredbe (EU) br. 575/2013 na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za kreditni rizik druge ugovorne strane i tržišni rizik iskazuju se u redcima za kreditni rizik (0020 do 0155) i retku za tržišni rizik (redak 0160): izloženosti zbog kreditnog rizika druge ugovorne strane iskazuju se u redcima za kreditni rizik, dok se izloženosti zbog tržišnog rizika iskazuju u retku za tržišni rizik. |
| 0170-0230 | **RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA PREOSTALOM ROKU DO DOSPIJEĆA**  Preostali rok do dospijeća izračunava se brojem dana od ugovornog datuma dospijeća do referentnog izvještajnog datuma za sve pozicije.  Izloženosti prema općim državama raščlanjuju se prema preostalom roku do dospijeća i raspoređuju se u odgovarajuća razdoblja kako slijedi:   **[ 0 - 3M [** : manje od 90 dana;   **[ 3M - 1G [** : 90 dana ili više od 90 dana, ali manje od 365 dana;   **[ 1G – 2G [** : 365 dana ili više od 365 dana, ali manje od 730 dana;   **[ 2G – 3G [** : 730 dana ili više od 730 dana, ali manje od 1 095 dana;   **[ 3G – 5G [** : 1 095 dana ili više od 1095 dana, ali manje od 1 825 dana;   **[ 5G – 10G [** : 1 825 dana ili više od 1 825 dana, ali manje od 3 650 dana;   [ 10G – dulje : 3 650 dana ili više od 3 650 dana.  Ako je ugovorni datum dospijeća raniji od referentnog izvještajnog datuma (tj. razlika između referentnog izvještajnog datuma i datuma dospijeća je negativna vrijednost), izloženost se raspoređuje u razred [0 – 3M].  Izloženosti bez preostalog roka do dospijeća raspoređuju se u razred preostalog roka do dospijeća na temelju otkaznog roka ili drugih ugovornih odredaba o dospijeću. Ako ne postoji unaprijed definirani otkazni rok ni druge ugovorne odredbe o dospijeću, izloženosti se raspoređuju u razred preostalog roka do dospijeća [10G – dulje]. |