HR

PRILOG II.

„PRILOG II.

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

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

(…)

3.3. Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (CR IRB)

3.3.1. Opseg obrasca CR IRB

72. Opseg obrasca CR IRB obuhvaća:

i. kreditni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, među ostalim:

kreditni rizik druge ugovorne strane u knjizi pozicija kojima se ne trguje;

razrjeđivački rizik za otkupljena potraživanja;

ii. kreditni rizik druge ugovorne strane u knjizi trgovanja;

iii. slobodne isporuke koje proizlaze iz svih poslovnih aktivnosti.

73. Opseg obrasca odnosi se na izloženosti za koje se iznosi izloženosti ponderirani rizikom izračunavaju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. člancima od 151. do 157. Uredbe (EU) 575/2013 (IRB pristup).

74. Obrascem CR IRB nisu obuhvaćeni sljedeći podaci:

i. izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja, koje se iskazuju u obrascu CR EQU IRB;

ii. sekuritizacijske pozicije, koje se iskazuju u obrascu CR SEC i/ili CR SEC detaljniji podaci;

iii. „Ostala imovina bez kreditnih obveza” iz članka 147. stavka 2. točke (g) Uredbe (EU) br. 575/2013. Ponder rizika za tu kategoriju izloženosti treba odrediti na 100 % u svakom trenutku, izuzev novca u blagajni, stavki novčanih ekvivalenata i izloženosti koje su ostatak vrijednosti imovine dane u zajam, u skladu s člankom 156. Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za tu kategoriju izloženosti iskazuju se izravno u obrascu CA;

iv. rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, koji se iskazuje u obrascu za CVA rizik;

Obrascem CR IRB ne propisuje se geografska raščlamba izloženosti u skladu s IRB pristupom prema boravištu druge ugovorne strane. Ta se raščlamba iskazuje u obrascu CR GB.

Stavke i. i iii. ne primjenjuju se na obrazac CR IRB 7.

75. Radi pojašnjenja koristi li institucija vlastite procjene LGD-a i/ili kreditnih konverzijskih faktora, za svaku iskazanu kategoriju izloženosti dostavljaju se sljedeće informacije:

„NE” = ako se koriste nadzorne procjene LGD-a i kreditnih konverzijskih faktora (osnovni IRB pristup)

„DA” = ako se koriste vlastite procjene LGD-a i/ili kreditnih konverzijskih faktora (napredni IRB pristup). To uključuje sve portfelje stanovništva.

Ako institucija koristi vlastite procjene LGD-a za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za dio svojih izloženosti u skladu s IRB pristupom i nadzorne procjene LGD-a za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za drugi dio izloženosti u skladu s IRB pristupom, potrebno je iskazati obrazac s ukupnim podacima CR IRB za pozicije u skladu s osnovnim IRB pristupom i obrazac s ukupnim podacima CR IRB za pozicije u skladu s naprednim IRB pristupom.

3.3.2. Raščlamba obrasca CR IRB

76. CR IRB čini sedam obrazaca. CR IRB 1 sadržava opći pregled izloženosti u skladu s IRB pristupom i različite metode izračuna iznosa izloženosti ponderiranih rizikom te raščlambu ukupnih izloženosti prema vrsti izloženosti. CR IRB 2 sadržava raščlambu ukupnih izloženosti raspoređenih u rejting-kategorije dužnika ili skupove izloženosti (izloženosti iskazane u retku 0070 CR IRB 1). CR IRB 3 sadržava sve relevantne parametre koji su upotrijebljeni za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik za IRB modele. CR IRB 4 navodi izvješće o tokovima u kojem se objašnjavaju promjene u iznosima izloženosti ponderiranima rizikom utvrđenima u skladu s IRB pristupom kreditnom riziku. CR IRB 5 sadržava informacije o rezultatima retroaktivnog testiranja PD-ova za iskazane modele. CR IRB 6 sadržava sve relevantne parametre koji su korišteni za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik na temelju kriterija raspoređivanja za specijalizirano financiranje. CR IRB 7 sadržava pregled postotka vrijednosti izloženosti na koje se primjenjuju standardizirani ili IRB pristup za svaku relevantnu kategoriju izloženosti. Obrasci CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 i CR IRB 5 iskazuju se zasebno za sljedeće kategorije izloženosti i podizloženosti („bilješka” se iskazuje zasebno kao podkategorija izloženosti, ali nije povezana s obrascem C 02.00 i nije dio obrasca s ukupnim podacima):

A) IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori (osnovni IRB pristup)

A.1.) Ukupno

A.2.) Središnje banke i središnje države

(članak 147. stavak 2. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013)

A.3.) Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave

(članak 147. stavak 2. točka (aa) podtočka i. Uredbe (EU) br. 575/2013)

A.4.) Subjekti javnog sektora

(članak 147. stavak 2. točka (aa) podtočka ii. Uredbe (EU) br. 575/2013)

A.5.) Institucije

(članak 147. stavak 2. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013)

A.6.1.) Trgovačka društva - Specijalizirano financiranje

(članak 147. stavak 2. točka (c) podtočka ii. Uredbe (EU) br. 575/2013)

A.6.2.) Trgovačka društva – Otkupljena potraživanja

(članak 147. stavak 2. točka (c) podtočka iii. Uredbe (EU) br. 575/2013)

A.6.3.) Trgovačka društva – Ostalo

(članak 147. stavak 2. točka (c) podtočka i. Uredbe (EU) br. 575/2013).

A.6.4.) Bilješka: Trgovačka društva – Velika trgovačka društva

(članak 147. stavak 2. točka (c) Uredbe (EU) 575/2013, članak 142. stavak 1. u vezi s točkom 5.a Uredbe (EU) br. 575/2013)

A.6.5.) Bilješka: Trgovačka društva – MSP

(članak 147. stavak 2. točka I Uredbe (EU) 575/2013 u vezi s člankom 5. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013)

B) IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktori

B.1.) Ukupno

B.2.) Središnje banke i središnje države

(članak 147. stavak 2. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013)

B.3.) Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave

(članak 147. stavak 2. točka (aa) podtočka i. Uredbe (EU) br. 575/2013)

B.4.) Subjekti javnog sektora

(članak 147. stavak 2. točka (aa) podtočka ii. Uredbe (EU) br. 575/2013)

B.5.1.) Trgovačka društva - Specijalizirano financiranje

(članak 147. stavak 2. točka I. podtočka ii. Uredbe (EU) br. 575/2013)

B.5.2.) Trgovačka društva – Otkupljena potraživanja

(članak 147. stavak 2. točka I. podtočka iii. Uredbe (EU) br. 575/2013)

B.5.3.) Trgovačka društva – Ostalo

(članak 147. stavak 2. točka I. podtočka i. Uredbe (EU) br. 575/2013)

B.5.4.) Bilješka: Trgovačka društva – Velika trgovačka društva

(članak 147. stavak 2. točka (c) Uredbe (EU) 575/2013, članak 142. stavak 1. u vezi s točkom 5.a Uredbe (EU) br. 575/2013)

B.5.6.) Bilješka: Trgovačka društva – MSP

(članak 147. stavak 2. točka (c) Uredbe (EU) 575/2013 u vezi s člankom 5. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013)

B.6.1.) Stanovništvo – Osigurano stambenom nekretninom

(Izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) podtočke ii. Uredbe (EU) br. 575/2013.

U ovoj kategoriji.

B.6.2.) Stanovništvo – Kvalificirane obnovljive izloženosti

(izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) podtočke i. Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 154. stavkom 4. te uredbe)

B6.3.) Stanovništvo – Otkupljena potraživanja

(Izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) podtočke iii. Uredbe (EU) br. 575/2013).

B.6.4.) Stanovništvo – Ostalo

(Izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) podtočke iv. Uredbe (EU) br. 575/2013).

B.6.5.) Bilješka: Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama MSP-ova

(Izloženosti prema stanovništvu kako su definirane u članku 147. stavku 2. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazane pod B.6.1. do B.6.4., koje su osigurane nekretninama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 75.f podtočki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 5. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013)

B.6.6.) Bilješka: Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama osoba koje nisu MSP-ovi

(Izloženosti prema stanovništvu kako su definirane u članku 147. stavku 2. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazane pod B.6.1. do B.6.4., koje su osigurane nekretninama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 75.f podtočki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, ne u vezi s člankom 5. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013)

B.6.7.) Bilješka: Stanovništvo – ostalo, MSP

(Izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) podtočke iv. Uredbe (EU) br. 575/2013, koje nisu iskazane u B.6.5. i B.6.6., u vezi s člankom 5. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013)

B.6.8.) Bilješka: Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi

(Izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) podtočke iv. Uredbe (EU) br. 575/2013, koje nisu iskazane u B.6.5. i B.6.6., ne u vezi s člankom 5. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013)

B.7.) Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)

Izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja („CIU-ovi”) iz članka 147. stavka 2. točke (ea) Uredbe (EU) br. 575/2013

3.3.2.a Pojašnjenja opsega nekih posebnih kategorija izloženosti iz članka 147. Uredbe (EU) br. 575/2013

3.3.2.a.1. Kategorija izloženosti „subjekti za zajednička ulaganja”

76.a Sve pojedinačne izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja na koje se primjenjuje pristup odnosnih izloženosti ili pristup koji se temelji na mandatu (članak 152. točke 1. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013) te izloženosti u okviru zamjenskog pristupa razvrstavaju se u kategoriju izloženosti „Izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja („CIU”)” i iskazuju u odjeljku RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PRISTUPU (CIU).

76.b Ako se primjenjuje pristup odnosnih izloženosti (članak 152. točka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013), odnosne pojedinačne izloženosti razvrstavaju se (uz prethodno navedenu klasifikaciju kao „CIU”) u odgovarajuću kategoriju izloženosti i iskazuju kao bilješka u retku 0190 obrasca C 08.01, pri čemu se upućuje na pristup odnosnih izloženosti (za tu kategoriju izloženosti). Kao takva, u slučaju pristupa odnosnih izloženosti, odnosna pojedinačna izloženost nije dio ukupnih izloženosti odgovarajuće kategorije izloženosti, već se uzima u obzir u ukupnim izloženostima kategorije izloženosti CIU-a. Ako se u konačnici na neke od odnosnih izloženosti primjenjuje standardizirani pristup (SA), te bi izloženosti trebalo iskazati u obrascu CR SA (C 07.00) u kategoriji izloženosti „Subjekti za zajednička ulaganja”. U ovom se obrascu iskazuju samo odnosne izloženosti za koje je za izračun kapitalnih zahtjeva upotrijebljena metoda zasnovana na internim rejting-sustavima (IRB). Unatoč tome, sljedeće se odnosne izloženosti ne iskazuju u obrascima CR IRB:

i. izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja, koje se iskazuju u obrascu CR EQU IRB;

ii. sekuritizacijske pozicije, koje se iskazuju u obrascu CR SEC i/ili CR SEC detaljniji podaci;

3.3.3. C 08.01 – Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (CR IRB 1)

3.3.3.1 Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 0010 | INTERNA REJTING-SKALA / PD RASPOREĐENI U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)  PD raspoređen u rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti koji se iskazuje temelji se na odredbama članka 180. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za svaku pojedinu rejting-kategoriju ili skup iskazuje se PD raspoređen u specifičnu rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Za vrijednosti koje odgovaraju agregiranju rejting-kategorija dužnika ili skupova izloženosti (npr. ukupne izloženosti) dostavlja se ponderirani prosjek izloženosti PD-ova raspoređenih u rejting-kategoriju dužnika ili skupove izloženosti uključen u agregiranje. Vrijednost izloženosti (stupac 0110) koristi se za izračun izloženošću ponderiranog prosječnog PD-a.  Za svaku pojedinu rejting-kategoriju ili skup iskazuje se PD raspoređen u specifičnu rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Svi iskazani parametri rizika izvode se iz parametara rizika upotrijebljenih u internoj rejting-skali koju je odobrilo nadležno tijelo.  Rejting-skala za nadzor ne namjerava se uvesti niti je poželjna. Ako institucija koja izvješćuje primjenjuje jedinstvenu rejting-skalu ili može izvješćivati u skladu s internom rejting-skalom, koristi se ta skala.  U suprotnom se različite rejting-skale spajaju i određuju u skladu sa sljedećim kriterijima: rejting-kategorije dužnika različitih rejting-skala grupiraju se i određuju od nižeg PD-a raspoređenog u svaku rejting-kategoriju dužnika prema višem. Ako institucija koristi veliki broj rejting-kategorija ili skupova, s nadležnim tijelima može se dogovoriti iskazivanje smanjenog broja rejting-kategorija ili skupova. Isto se odnosi na kontinuirane rejting-skale: s nadležnim tijelima dogovara se iskazivanje smanjenog broja rejting-kategorija.  Institucije unaprijed kontaktiraju s nadležnim tijelom ako žele iskazati drukčiji broj rejting-kategorija u odnosu na interni broj rejting-kategorija.  Zadnja rejting-kategorija ili kategorije namijenjene su izloženostima u statusu neispunjavanja obveza s PD-om od 100 %.  Za potrebe ponderiranja prosječnog PD-a vrijednost izloženosti iskazuje se u stupcu 110. Izloženošću ponderiran prosječni PD izračunava se uzimajući u obzir sve izloženosti iskazane u određenom retku. U retku u kojem su iskazane samo izloženosti u statusu neispunjavanja obveza prosječni PD iznosi 100 %. |
| 0020 | **ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Institucije iskazuju vrijednost izloženosti prije uzimanja u obzir bilo kakvih vrijednosnih usklađenja, rezervacija, učinaka na temelju tehnika smanjenja kreditnog rizika ili kreditnih konverzijskih faktora.  Vrijednost originalne izloženosti iskazuje se u skladu s člankom 24. Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 166. stavcima 1., 2., 4., 5., 6. i 7. te uredbe.  Učinak koji proizlazi iz članka 166. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (učinak bilančnog netiranja kredita i depozita) iskazuje se zasebno kao materijalna kreditna zaštita i stoga se njime ne smanjuje originalna izloženost.  Za izvedene instrumente, repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije s dugim rokom namire i maržne kredite koje su izložene kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 4. ili poglavlje 6. Uredbe (EU) br. 575/2013), originalna izloženost odgovara vrijednosti izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (vidjeti upute za stupac 0130). |
| 0030 | **OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI**  Raščlamba originalne izloženosti prije primjene konverzijskih faktora za sve izloženosti subjekata iz članka 142. stavka 1. točaka 4. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije određen u skladu s člankom 153. stavkom 2. te uredbe. |
| 0040-0080 | **TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST**  Tehnike smanjenja kreditnog rizika kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 57. Uredbe (EU) br. 575/2013 kojima se kreditni rizik izloženosti smanjuje zamjenom izloženosti kako je opisano u nastavku pod „Zamjena izloženosti zbog smanjenja kreditnog rizika”. |
| 0040-0050 | **NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA**  Nematerijalna kreditna zaštita kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 59. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Nematerijalnoj kreditnoj zaštiti koja utječe na izloženost (npr. koristi se za tehnike smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost), gornja granica određuje se na razini vrijednosti izloženosti. |
| 0040 | JAMSTVA:  Ako se iznosi izloženosti ponderirani rizikom izračunavaju primjenom metode supstitucije u skladu s poglavljem 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 (članak 108. stavak 2.a druga rečenica, članak 183. stavak 1.a prva rečenica, druga mogućnost, članak 235.a, članak 236., članak 236.a), dostavlja se prilagođena vrijednost (GA) kako je definirana u članku 235.a stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a u skladu s člankom 183. Uredbe (EU) br. 575/2013 (osim stavka 3.), iskazuje se relevantna vrijednost korištena u internom modelu.  Ako se primjenjuje pristup modeliranja prilagodbe PD-a/LGD-a u skladu s člankom 108. stavkom 2.a prvom rečenicom i člankom 183. stavkom 1.a, a prilagodba se provodi u LGD-u, iznos jamstva iskazuje se u stupcu 0150. |
| 0050 | **KREDITNE IZVEDENICE:**  Ako se iznosi izloženosti ponderirani rizikom izračunavaju primjenom metode supstitucije (članak 108. stavak 2.a druga rečenica, članak 183. stavak 1.a prva rečenica, druga mogućnost, članak 235.a, članak 236. i članak 236.a Uredbe (EU) br. 575/2013), navodi se prilagođena vrijednost (GA) kako je definirana u članku 235.a stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se primjenjuje pristup modeliranja prilagodbe PD-a/LGD-a u skladu s člankom 108. stavkom 2.a prvom rečenicom, člankom 183. stavkom 1.a prvom rečenicom, prvom mogućnosti, i člankom 183. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, a prilagodba se provodi u LGD-u, iznos kreditnih izvedenica iskazuje se u stupcu 0160. Iskazuje se relevantna vrijednost korištena u internom modeliranju. |
| 0060 | **OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA**  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, primjenjuje se članak 232. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se iznosi izloženosti ponderirani rizikom izračunavaju primjenom metode supstitucije (članak 108. stavak 2.a druga rečenica, članak 183. stavak 1.a, prva rečenica, druga mogućnost, članak 235.a i članak 236. Uredbe (EU) br. 575/2013), navodi se prilagođena vrijednost (GA) kako je definirana u članku 235.a stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Gornja vrijednost izloženosti ograničava se na vrijednost originalne izloženosti prije primjene konverzijskih faktora.  Ako je izvršena prilagodba LGD-a u skladu s člankom 181. Uredbe (EU) br. 575/2013, taj se iznos iskazuje u stupcu 0170. |
| 0070-0080 | **ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA**  Odljevi odgovaraju pokrivenom dijelu originalne izloženosti prije primjene konverzijskih faktora, koji je odbijen od kategorije izloženosti dužnika i, prema potrebi, rejting-kategorije dužnika ili skupa izloženosti te naknadno raspoređen u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, ako je relevantno, rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Taj se iznos smatra priljevom u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, ako je relevantno, rejting-kategorije dužnika ili skupove izloženosti.  U obzir se uzimaju i priljevi i odljevi u istoj kategoriji izloženosti i, ako je relevantno, rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti.  Izloženosti koje proizlaze iz mogućih priljeva i odljeva iz drugih obrazaca i u druge obrasce uzimaju se u obzir. |
| 0090 | **IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Izloženost raspoređena u odgovarajuću rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti i kategoriju izloženosti nakon uzimanja u obzir odljeva i priljeva zbog tehnika smanjenja rizika s učincima zamjene na izloženost. |
| 0100, 0120 | Od čega: izvanbilančne stavke  Vidjeti upute za obrazac CR-SA |
| 0101-0107 | RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI IZVANBILANČNIH STAVKI PREMA KONVERZIJSKIM FAKTORIMA  Članak 166. stavak 8. u skladu sa stavcima 8.a i 8.b i članak 151. stavak 8. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Vrijednosti koje se iskazuju jesu potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti prije primjene konverzijskog faktora. |
| 0101 | MODELIRANI KONVERZIJSKI FAKTORI  Članak 166. stavci 8.b i 8.c i članak 182. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0102-0107 | STANDARDNI KONVERZIJSKI FAKTORI  Članak 166. stavak 8.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0110 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI**  Iskazuju se vrijednosti izloženosti određene u skladu s člankom 166. Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 230. stavkom 1. drugom rečenicom te uredbe.  Za instrumente iz Priloga I. primjenjuju se kreditni konverzijski faktori i postotci u skladu s člankom 166. stavcima 8. i 9. Uredbe (EU) br. 575/2013, bez obzira na pristup koji je institucija odabrala.  Vrijednosti izloženosti za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane jednake su onima iskazanima u stupcu 0130. |
| 0130 | Od čega: iz kreditnog rizika druge ugovorne strane  Vidjeti odgovarajuće upute za obrazac CR SA u stupcu 0210. |
| 0140 | **OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI**  Raščlamba vrijednosti izloženosti za sve izloženosti prema subjektima iz članka 142. stavka 1. točaka 4. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije određen u skladu s člankom 153. stavkom 2. te uredbe. |
| 0150-0210 | **TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A**  Tehnike smanjenja kreditnog rizika koje utječu na procjene LGD-a kao rezultat primjene učinka zamjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne uključuju se u ovim stupcima.  Vrijednosti iskazanih kolaterala ograničavaju se na vrijednost izloženosti.  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, uzimaju se u obzir članak 230. stavci 1., 2. i 4. i članak 231 Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a:  – u pogledu nematerijalne kreditne zaštite, za izloženosti prema središnjoj državi i središnjim bankama, institucijama i trgovačkim društvima, uzima se u obzir članak 161. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za izloženosti prema stanovništvu uzima se u obzir članak 164. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  – u pogledu materijalne kreditne zaštite, u procjenama LGD-a uzima se u obzir kolateral u skladu s člankom 181. stavkom 1. točkama (e) i (f) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0150 | **JAMSTVA**  Vidjeti upute za stupac 0040. |
| 0160 | **KREDITNE IZVEDENICE**  Vidjeti upute za stupac 0050. |
| 0170-0210 | **MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA** |
| 0170-0173 | **KORISTE SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA**  Članci 181. točke e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013  Relevantna vrijednosti korištena u internim modelima institucije.  Faktori smanjenja kreditnog rizika koji ispunjavaju kriterije iz članka 212. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0171 | **GOTOVINSKI POLOG**  Članak 200. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013  Gotovinski polozi kod treće institucije ili instrumenti koji se mogu smatrati novcem koje treća institucija drži u neskrbničkom odnosu i koji su dani kao zalog instituciji kreditoru. Vrijednost iskazanog kolaterala ograničava se na vrijednost izloženosti na razini pojedinačne izloženosti. |
| 0172 | **POLICE ŽIVOTNOG OSIGURANJA**  Članak 200. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013  Vrijednost iskazanog kolaterala ograničava se na vrijednost izloženosti na razini pojedinačne izloženosti. |
| 0173 | **INSTRUMENTI KOJE DRŽI TREĆA STRANA**  Članak 200. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013  Obuhvaća instrumente izdane od treće institucije koje će na zahtjev otkupiti ta institucija. Vrijednost iskazanog kolaterala ograničava se na vrijednost izloženosti na razini pojedinačne izloženosti. U ovaj se stupac ne uključuju izloženosti pokrivene instrumentima koje drži treća strana ako, u skladu s člankom 232. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije instrumente koji će na zahtjev biti otkupljeni i mogu se priznati na temelju članka 200. točke (c) te uredbe tretira kao jamstvo institucije koja ih je izdala. |
| 0180 | **PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL**  Za poslove iz knjige trgovanja uključuju se financijski instrumenti i roba prihvatljivi za izloženosti iz knjige trgovanja u skladu s člankom 299. stavkom 2. točkama od (c) do (f) Uredbe (EU) br. 575/2013. Kreditni zapisi i bilančno netiranje u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 4. odjeljkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 tretiraju se kao gotovinski kolateral.  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, za financijski kolateral koji se može priznati u skladu s člankom 197. Uredbe (EU) br. 575/2013 iskazuje se korigirana vrijednost (Cvam) kako je utvrđena u članku 223. stavku 2. te uredbe.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a, u procjenama LGD-a uzima se u obzir financijski kolateral u skladu s člankom 181. stavkom 1. točkama (e) i (f) Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos koji se iskazuje procijenjena je tržišna vrijednost kolaterala. |
| 0190-0210 | **OSTALI PRIZNATI KOLATERAL**  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, vrijednosti se utvrđuju u skladu s člankom 199. stavcima od 1. do 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 229. te uredbe.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a, u procjenama LGD-a uzimaju se u obzir drugi kolaterali u skladu s člankom 181. stavkom 1. točkama (e) i (f) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0190 | **NEKRETNINA**  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, vrijednosti se utvrđuju u skladu s člankom 199. stavcima od 2. do 4.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i iskazuju u ovom stupcu. Uključuje se i najam nekretnine (vidjeti članak 199. stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013). Vidjeti i članak 229. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iznos koji se iskazuje procijenjena je tržišna vrijednost. |
| 0200 | **KOLATERAL U OBLIKU OSTALE MATERIJALNE IMOVINE**  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, vrijednosti se utvrđuju u skladu s člankom 199. stavcima 6. i 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 i iskazuju u ovom stupcu. Uključuje se i najam nekretnine (vidjeti članak 199. stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013). Vidjeti i članak 229. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iznos koji se iskazuje procijenjena je tržišna vrijednost kolaterala. |
| 0210 | **POTRAŽIVANJA**  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, vrijednosti se utvrđuju u skladu s člankom 199. stavkom 5. i člankom 229. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i iskazuju u ovom stupcu.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a, iznos koji se iskazuje procijenjena je tržišna vrijednost kolaterala. |
| 0230 | **PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)**  U obzir se uzima ukupni učinak tehnika smanjenja kreditnog rizika na vrijednosti LGD-a kako je određeno u dijelu trećem glavi II. poglavljima 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza uzima se u obzir članak 181. stavak 1. točka (h) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Vrijednost izloženosti iz stupca 0110 koristi se za izračun izloženošću ponderiranih prosjeka.  Uzimaju se u obzir svi učinci (tako se da učinci donje granice koja se primjenjuje na izloženosti osigurane nekretninama u skladu s člankom 164. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 uključe u izvješćivanje).  Za institucije koje primjenjuju IRB pristup, ali ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, učinci smanjenja rizika financijskog kolaterala odražavaju se u E\*, potpuno prilagođenoj vrijednosti izloženosti, a zatim u LGD\* kako je navedeno u članku 230. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti povezan sa svakim PD-om raspoređenim u „rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti” proizlazi iz prosjeka bonitetnih LGD-ova raspoređenih u izloženosti tog PD-a raspoređenog u rejting-kategoriju/skup, ponderiranih odgovarajućom vrijednosti izloženosti iz stupca 0110.  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, uzimaju se u obzir članak 175. i članak 181. stavci 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Izračun prosječnog LGD-a ponderiranog visinom izloženosti proizlazi iz parametara koji su stvarno upotrijebljeni u internoj rejting-skali koju je odobrilo odgovarajuće nadležno tijelo.  Podaci se ne iskazuju za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja iz članka 153. stavka 5 Uredbe (EU) br. 575/2013. Ako se PD procjenjuje za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja, podaci se temelje na vlastitim procjenama LGD-ova ili regulatornih LGD-ova.  Izloženosti i odgovarajući LGD-ovi za velike regulirane subjekte financijskog sektora i neregulirane financijske subjekte ne uključuju se u izračun stupca 0230, nego se uključuju samo u izračun stupca 0240. |
| 0240 | **PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINANCIJSKE SUBJEKTE**  Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%) za sve izloženosti prema velikim subjektima financijskog sektora kako su definirani u članku 142. stavku 1. točki 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 i nereguliranim subjektima financijskog sektora kako su definirani u članku 142. stavku 1. točki 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije određen u skladu s člankom 153. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0250 | **PROSJEČNO DOSPIJEĆE PONDERIRANO IZNOSOM IZLOŽENOSTI (U DANIMA)**  Vrijednost koja se iskazuje utvrđuje se u skladu s člankom 162. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vrijednost izloženosti (stupac 0110) koristi se za izračun izloženošću ponderiranih prosjeka. Prosječno dospijeće iskazuje se u danima.  Ti se podaci ne iskazuju za vrijednosti izloženosti za koje dospijeće nije element izračuna iznosa izloženosti ponderiranih rizikom. To znači da se ovaj stupac ne ispunjava za kategoriju izloženosti „stanovništvo”. |
| 0255 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNIH FAKTORA**  Za središnje države i središnje banke, trgovačka društva i institucije vidjeti članak 153. stavke 1., 2., 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za stanovništvo vidjeti članak 154. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Pomoćni faktori za MSP-ove i infrastrukturu iz članaka 501. i 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ne uzimaju se u obzir. |
| 0256 | **(–) USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM ZBOG POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-OVE**  Odbitak razlike iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (RWEA) za izloženosti prema MSP-ovima koje nisu u statusu neispunjavanja obveza, koji su izračunati u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, prema potrebi i RWEA\* u skladu s člankom 501. te uredbe. |
| 0257 | **(–) USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG POMOĆNOG FAKTORA ZA INFRASTRUKTURU**  Odbitak razlike iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti izračunate u skladu s dijelom trećim glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013 prilagođenog RWEA za kreditni rizik za izloženosti prema subjektima koji financiraju fizičke strukture ili objekte, sustave i mreže za pružanje ili potporu u pružanju bitnih javnih usluga ili njima upravljaju u skladu s člankom 501.a te uredbe. |
| 0260 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNIH FAKTORA**  Za središnje države i središnje banke, trgovačka društva i institucije vidjeti članak 153. stavke 1., 2., 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za stanovništvo vidjeti članak 154. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Pomoćni faktori za MSP-ove i infrastrukturu iz članaka 501. i 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013 uzimaju se u obzir. |
| 0270 | **OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI**  Raščlamba iznosa izloženosti ponderiranog rizikom nakon primjene pomoćnog faktora za MSP-ove za sve izloženosti prema velikim subjektima financijskog sektora kako su definirani u članku 142. stavku 1. točki 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 i nereguliranim subjektima financijskog sektora kako su definirani u članku 142. stavku 1. točki 5. te uredbe na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije određen u skladu s člankom 153. stavkom 2. te uredbe. |
| 0280 | **IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA**  Za definiciju očekivanoga gubitka vidjeti članak 5. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, a za izračun iznosa očekivanoga gubitka vidjeti članak 158. te uredbe. Za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza vidjeti članak 181. stavak 1. točku (h) Uredbe (EU) br. 575/2013. Izračun očekivanog gubitka koji se iskazuje temelji se na parametrima rizika koji su stvarno upotrijebljeni u internoj rejting-skali koju je odobrilo odgovarajuće nadležno tijelo. |
| 0290 | **(–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE**  Iskazuju se vrijednosna usklađenja te specifični i opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 159. Uredbe (EU) br. 575/2013. Općise ispravci vrijednosti za kreditni rizik iskazuju raspoređivanjem iznosa na proporcionalnoj osnovi u skladu s očekivanim gubitkom različitih rejting-kategorija dužnika. |
| 0300 | **BROJ DUŽNIKA**  Članak 172. stavci 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za sve kategorije izloženosti, izuzev kategorije izloženosti prema stanovništvu i slučajeva navedenih u članku 172. stavku 1. točki (e) drugoj rečenici Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija iskazuje broj pravnih osoba/dužnika kojima se dodjeljuje zaseban rejting, bez obzira na broj različitih odobrenih kredita ili izloženosti.  U kategoriji izloženosti prema stanovništvu ili ako su različite izloženosti prema istom dužniku raspoređene u različite rejting-kategorije dužnika u skladu s člankom 172. stavkom 1. točkom (e) drugom rečenicom Uredbe (EU) br. 575/2013 u ostalim kategorijama izloženosti, institucije iskazuju broj izloženosti koje su odvojeno raspoređene u određenu rejting-kategoriju ili skup. Ako se primjenjuje članak 172. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, dužnik se može uzeti u obzir u više od jedne rejting-kategorije.  Budući da je predmet ovog stupca element strukture rejting-skala, on se odnosi na originalnu izloženost prije primjene konverzijskih faktora koja je raspoređena u svaku rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti, ne uzimajući u obzir učinak tehnika smanjenja kreditnog rizika (posebno učinak ponovne raspodjele). |
| 0310 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PREDKREDITNIH IZVEDENICA**  Institucije iskazuju hipotetski iznos izloženosti ponderiran rizikom koji se izračunava kao RWEA bez priznavanja prihvatljive kreditne izvedenice kao tehnike smanjenja kreditnog rizika kako je propisano u članku 204. Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznosi se iskazuju u kategoriji izloženosti koja je relevantna za izloženosti originalnog dužnika. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Upute |
| 0010 | **UKUPNE IZLOŽENOSTI** |
| 0015 | **Od čega: izloženosti na koje se primjenjuje pomoćni faktor za MSP-ove**  Ovdje se iskazuju samo izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 501. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0016 | **Od čega: izloženosti na koje se primjenjuje pomoćni faktor za infrastrukturu**  Ovdje se iskazuju samo izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0017 | Od čega: osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – nisu IPRE  Izloženosti koje su osigurane stambenim nekretninama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 75.d Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ispunjavaju i definiciju iz članka 4. stavka 1. točke 75.c Uredbe (EU) br. 575/2013). |
| 0018 | Od čega: osigurane hipotekama na stambenim nekretninama – IPRE  Izloženosti koje su osigurane stambenim nekretninama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 75.d Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ispunjavaju i definiciju iz članka 4. stavka 1. točke 75.b Uredbe (EU) br. 575/2013). |
| 0019 | Od čega: osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – nisu IPRE  Izloženosti koje su osigurane poslovnim nekretninama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 75.e Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ispunjavaju i definiciju iz članka 4. stavka 1. točke 75.c Uredbe (EU) br. 575/2013). |
| 0900 | Od čega: osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama – IPRE  Izloženosti koje su osigurane poslovnim nekretninama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 75.e Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ispunjavaju i definiciju iz članka 4. stavka 1. točke 75.b Uredbe (EU) br. 575/2013). |
| 0910 | Od čega: Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)  Izloženosti prema stjecanju zemljišta, razvoju i građenju („ADC izloženosti”) kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 78.a Uredbe (EU) 575/2013. |
| 0020-0060 | **RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:** |
| 0020 | **Bilančne stavke izložene kreditnom riziku**  Imovina iz članka 24. Uredbe (EU) br. 575/2013 ne uključuje se u neku drugu kategoriju.  Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane iskazuju se u redcima 0040-0060 i stoga se ne iskazuju u ovom retku.  Slobodne isporuke iz članka 379. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 (ako nisu odbijene) nisu bilančne stavke, ali se ipak iskazuju u ovom retku. |
| 0030 | **Izvanbilančne stavke izložene kreditnom riziku**  Izvanbilančne stavke sastoje se od stavki u skladu s člankom 166. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013, kao i stavki navedenih u Prilogu I. toj uredbi.  Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane iskazuju se u redcima 0040-0060 i stoga nisu u ovom retku. |
| 0040-0060 | Izloženosti/transakcije izložene kreditnom riziku druge ugovorne strane  Vidjeti odgovarajuće upute za obrazac CR SA u redcima 0090-0130. |
| 0040 | Skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima  Vidjeti odgovarajuće upute za obrazac CR SA u retku 0090. |
| 0050 | **Skupovi za netiranje** izvedenica i transakcija s dugim rokom namire  Vidjeti odgovarajuće upute za obrazac CR SA u retku 0110. |
| 0060 | **Iz skupova za netiranje između različitih kategorija proizvoda**  Vidjeti odgovarajuće upute za obrazac CR SA u retku 0130. |
| 0070 | **IZLOŽENOSTI RASPOREĐENE U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI: UKUPNO**  Za izloženosti prema trgovačkim društvima, institucijama te središnjim državama i središnjim bankama vidjeti članak 142. stavak 1. točku 6. i članak 170. stavak 1. točku (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za izloženosti prema stanovništvu vidjeti članak 170. stavak 3. točku (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. Za izloženosti koje proizlaze iz otkupljenih potraživanja vidjeti članak 166. stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Izloženosti za razrjeđivački rizik otkupljenih potraživanja ne iskazuju se prema rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti i iskazuju se u retku 0180.  Ako institucija koristi veliki broj rejting-kategorija ili skupova, s nadležnim tijelima može se dogovoriti iskazivanje smanjenog broja rejting-kategorija ili skupova.  Ne koristi se rejting-skala za nadzor. Umjesto toga, institucije određuju skalu koju će same upotrebljavati. |
| 0080 | **PRISTUP RASPOREĐIVANJA ZA SPECIJALIZIRANO FINANCIRANJE: UKUPNO**  Članak 153. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. Primjenjuje se samo na kategorije izloženosti prema trgovačkim društvima – specijalizirano financiranje. |
| 0160 | ALTERNATIVNI TRETMAN: OSIGURANO NEKRETNINOM  Članak 193. stavci 1. i 2., članak 194. stavci od 1. do 7. i članak 230. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ova je alternativa dostupna samo za institucije koje primjenjuju osnovni IRB pristup. |
| 0170 | IZLOŽENOSTI NA OSNOVI SLOBODNIH ISPORUKA ZA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA U SKLADU S ALTERNATIVNIM PRISTUPOM ILI 100 % I OSTALE IZLOŽENOSTI NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA  Izloženosti na osnovi slobodnih isporuka za koje se primjenjuje alternativni tretman iz članka 379. stavka 2. prvog podstavka, zadnje rečenice Uredbe (EU) br. 575/2013 ili za koje se primjenjuje ponder rizika 100 % u skladu s člankom 379. stavkom 2. zadnjim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013. Kreditne izvedenice bez rejtinga na osnovi „n-tog” nastanka statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 153. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 i sve ostale izloženosti na koje se primjenjuju ponderi rizika i koje nisu uključene u druge retke iskazuju se u ovom retku. |
| 0180 | RAZRJEĐIVAČKI RIZIK: UKUPNA OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA  Vidjeti članak 4. stavak 1. točku 53. Uredbe (EU) br. 575/2013 za definiciju razrjeđivačkog rizika. Za izračun iznosa izloženosti ponderiranih razrjeđivačkim rizikom vidjeti članak 157. Uredbe (EU) br. 575/2013. Razrjeđivački rizik iskazuje se za otkupljena potraživanja od trgovačkih društava i stanovništva. |
| 0190-0210 | **RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PRISTUPU (CIU):** |
| 0190 | **Pristup odnosnih izloženosti**  Članak 152. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ovaj se redak iskazuje za kategoriju izloženosti „Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)” i u obrascu „Ukupno”. Osim toga, iskazuje se kao bilješka u ostalim kategorijama izloženosti iz IRB pristupa jer se odnosne izloženosti razvrstavaju u skladu s odgovarajućom kategorijom izloženosti ako se primjenjuje IRB metoda |
| 0200 | **Pristup koji se temelji na mandatu**  Članak 152. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ovaj se redak iskazuje samo za kategoriju izloženosti „Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)” i u obrascu „Ukupno”. |
| 0210 | **Zamjenski pristup**  Članak 152. stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ovaj se redak iskazuje samo za kategoriju izloženosti „Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)” i u obrascu „Ukupno”. |

3.3.4. C 08.02 – Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima: raščlamba prema rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti (obrazac CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Upute |
| 0005 | **Rejting-kategorija dužnika (identifikator retka)**  Ovo je identifikator retka koji je jedinstven za svaki redak pojedinog lista obrasca. Navodi se numeričkim redoslijedom 1, 2, 3 itd.  Prva rejting-kategorija (ili skup) koji se iskazuje je najbolja, zatim druga najbolja i tako dalje. Zadnja iskazana rejting-kategorija ili kategorije (ili skup) su izloženosti u statusu neispunjavanja obveza. |
| 0010-0300 | Upute za svaki od ovih stupaca jednake su uputama za odgovarajuće brojevima označene stupce u obrascu CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Upute |
| 0010-0001 – 0010-NNNN | Vrijednosti iskazane u ovim redcima moraju se ispuniti redoslijedom koji odgovara PD-u raspoređenom u rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. PD dužnika u statusu neispunjavanja obveza iznosi 100 %. Izloženosti na koje se primjenjuje alternativni tretman za kolateral u obliku nekretnine (dostupan samo ako se ne koriste vlastite procjene LGD-a) ne raspoređuju se u skladu s PD-om dužnika i ne iskazuju se u ovom obrascu. |

* + 1. C 08.03 – Kreditni rizik i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (raščlamba po rasponu PD-a (CR IRB 3)
       1. Opće napomene

77. Institucije iskazuju informacije iz ovog obrasca pri primjeni članka 452. točke (g) podtočaka od i. do v. Uredbe (EU) br. 575/2013 kako bi pružile informacije o glavnim parametrima koji su upotrijebljeni za izračun kapitalnih zahtjeva za IRB pristup. Informacije iskazane u ovom obrascu ne uključuju podatke o specijaliziranom financiranju iz članka 153. stavka 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 koje su uključene u obrascu C 08.06. U ovaj se obrazac ne uključuju izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe (EU) br. 575/2013).

* + - 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 0010 | **BILANČNE IZLOŽENOSTI**  Vrijednost izloženosti izračunata u skladu s člankom 166. stavcima od 1. do 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ne uzimajući u obzir ispravke vrijednosti za kreditni rizik |
| 0020 | **IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Vrijednost izloženosti u skladu s člankom 166. stavcima od 1. do 7. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uzimajući u obzir ispravke vrijednosti za kreditni rizik i konverzijske faktore ni vlastite procjene i konverzijske faktore navedene u članku 166. stavku 8. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Izvanbilančne izloženosti sastoje se od svih odobrenih, ali neiskorištenih iznosa i svih izvanbilančnih stavki, kako je navedeno u Prilogu I. Uredbi (EU) br. 575/2013. |
| 0030 | **PROSJEČNI KONVERZIJSKI FAKTORI PONDERIRANI IZNOSOM IZLOŽENOSTI**  Za sve izloženosti uključene u svaki razred fiksnog raspona PD-a, prosječni konverzijski faktor koji institucije koriste u svojem izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, ponderiran izvanbilančnom izloženosti prije primjene konverzijskih faktora kako je iskazano u stupcu 0020. |
| 0040 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA I NAKON SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA**  Vrijednost izloženosti u skladu s člankom 166. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ovaj stupac uključuje zbroj vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih izloženosti nakon primjene konverzijskih faktora u skladu s člankom 166. stavcima 8. i 9. Uredbe (EU) br. 575/2013 i nakon tehnika smanjenja kreditnog rizika. |
| 0050 | **IZLOŽENOŠĆU PONDERIRAN PROSJEČNI PD (%)**  Za sve izloženosti uključene u svaki razred fiksnog raspona PD-a, prosječna procjena PD-a svakog dužnika, ponderirana vrijednošću izloženosti nakon primjene konverzijskih faktora i smanjenja kreditnog rizika kako je iskazano u stupcu 0040.  U ovom stupcu nije potrebno navesti ukupnu vrijednost za sve kategorije izloženosti. |
| 0060 | **BROJ DUŽNIKA**  Broj pravnih subjekata ili dužnika raspoređen u svaki razred fiksnog raspona PD-a  Broj dužnika računa se u skladu s uputama u stupcu 0300 obrasca C 08.01. Zajednički dužnici tretiraju se jednako kao za potrebe kalibracije PD-a. |
| 0070 | **PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)**  Za sve izloženosti uključene u svaki razred fiksnog raspona PD-a, prosječna procjena LGD-a svake izloženosti, ponderirana vrijednošću izloženosti nakon primjene konverzijskih faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika kako je iskazano u stupcu 0040  Iskazani LGD odgovara završnoj procjeni LGD-a koja je korištena u izračunu iznosa ponderiranih rizikom dobivenih nakon uzimanja u obzir svih učinaka smanjenja kreditnog rizika i okolnosti recesije ako je relevantno. Za izloženosti prema stanovništvu osigurane nekretninama u iskazanom LGD-u uzima se u obzir donja granica utvrđena u članku 164. stavku 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s A-IRB pristupom, uzimaju se u obzir odredbe članka 181. stavka 1. točke (h) Uredbe (EU) br. 575/2013. Iskazani LGD odgovara procjeni LGD-a u statusu neispunjavanja obveza u skladu s primjenjivim metodologijama procjene.  U ovom stupcu nije potrebno navesti ukupnu vrijednost za sve kategorije izloženosti. |
| 0080 | **PROSJEČNO DOSPIJEĆE PONDERIRANO IZNOSOM IZLOŽENOSTI (U GODINAMA)**  Za sve izloženosti uključene u svaki razred fiksnog raspona PD-a, prosječno dospijeće svake izloženosti, ponderirano vrijednošću izloženosti nakon primjene konverzijskih faktora i smanjenja kreditnog rizika kako je iskazano u stupcu 0040  Vrijednost koja se iskazuje utvrđuje se u skladu s člankom 162. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Prosječno dospijeće iskazuje se u godinama.  Ti se podaci ne iskazuju za vrijednosti izloženosti za koje dospijeće nije element izračuna iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. To znači da se ovaj stupac ne ispunjava za kategoriju izloženosti „stanovništvo”. |
| 0090 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNIH FAKTORA**  Za izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama, institucijama i trgovačkim društvima, iznos izloženosti ponderiran rizikom koji se izračunava u skladu s člankom 153. stavcima od 1. do 4.; za izloženosti prema stanovništvu, iznos izloženosti ponderiran rizikom koji se izračunava u skladu s člankom 154. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Pomoćni faktori za MSP-ove i infrastrukturu iz članaka 501. i 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013 uzimaju se u obzir. |
| 0100 | **IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA**  Iznos očekivanog gubitka izračunat u skladu s člankom 158. Uredbe (EZ) br. 575/2013  Izračun iznosa očekivanoga gubitka koji se iskazuje temelji se na stvarnim parametrima rizika koji su upotrijebljeni u internoj rejting-skali koju je odobrilo odgovarajuće nadležno tijelo. |
| 0110 | **(–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE**  Specifični i opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 183/2014, dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s člancima 34. i 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 te smanjenja regulatornog kapitala povezana s izloženostima raspoređenima u svaki razred fiksnog raspona PD-a.  Ta vrijednosna usklađenja i rezervacije oni su koji se uzimaju u obzir pri primjeni članka 159. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Opće se rezervacije iskazuju raspoređivanjem iznosa na proporcionalnoj osnovi u skladu s očekivanim gubitkom različitih rejting-kategorija dužnika. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Upute |
| RASPON PD-a | Izloženosti se raspoređuju u odgovarajući razred fiksnog raspona PD-a na temelju procijenjenog PD-a za svakog dužnika koji je raspoređen u tu kategoriju izloženosti (uzimajući u obzir sve učinke zamjene zbog smanjenja kreditnog rizika). Institucije raspoređuju izloženost po izloženost u raspon PD-a naveden u obrascu, uzimajući u obzir i kontinuirane raspone. Sve izloženosti u statusu neispunjavanja obveza uključuju se u razred koji predstavlja PD od 100 %.  {r0170, c0050} i {r0170, c0070} iskazuju se za svaku kategoriju izloženosti, ali ne iskazuju za ukupnu vrijednost svih kategorija izloženosti. |

* + 1. C 08.04 – Kreditni rizik i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (Izvješća o tokovima RWEA CR IRB 4)
       1. Opće napomene

78. Institucije iskazuju informacije iz ovog obrasca pri primjeni članka 438. točke (h) Uredbe (EU) br. 575/2013. U ovaj se obrazac ne uključuju izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe (EU) br. 575/2013).

79. Institucije iskazuju tokove RWEA kao promjene između iznosa izloženosti ponderiranih rizikom na izvještajni datum i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom na prethodni izvještajni datum. U slučaju tromjesečnog izvješćivanja, iskazuje se kraj tromjesečja prije tromjesečja referentnog izvještajnog datuma.

* + - 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Upute |
| 0010 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM**  Ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom za kreditni rizik izračunat u skladu s IRB pristupom, uzimajući u obzir pomoćne faktore u skladu s člancima 501. i 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
|  |  |
| Redci | Upute |
| 0010 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NA KRAJU PRETHODNOG IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA**  Iznos izloženosti ponderiran rizikom na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja nakon primjene pomoćnih faktora za MSP-ove i infrastrukturu iz članaka 501. i 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0020 | **VISINA IMOVINE (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranog rizikom u razdoblju od kraja prethodnog izvještajnog razdoblja do kraja tekućeg izvještajnog razdoblja, zbog visine imovine, tj. organske promjene veličine i sastava knjige (uključujući podrijetlo novih poslova i dospjelih kredita), ali ne uključujući promjene veličine knjige trgovanja uzrokovane preuzimanjem i otuđivanjem subjekata.  Povećanja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao negativan iznos. |
| 0030 | **KVALITETA IMOVINE (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranog rizikom u razdoblju od kraja prethodnog izvještajnog razdoblja do kraja tekućeg izvještajnog razdoblja, zbog kvalitete imovine, tj. promjene procijenjene kvalitete imovine institucije zbog promjena u riziku dužnika, kao što su migracije rejting kategorija ili slični učinci.  Povećanja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao negativan iznos. |
| 0040 | **AŽURIRANJA MODELA (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranog rizikom u razdoblju od kraja prethodnog izvještajnog razdoblja do kraja tekućeg izvještajnog razdoblja, zbog ažuriranja modela, tj. promjene uzrokovane primjenom novih modela, promjene u modelima, promjene u području primjene modela ili druge promjene namijenjene uklanjanju slabosti modela.  Povećanja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao negativan iznos. |
| 0050 | **METODOLOGIJA I POLITIKA (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranog rizikom u razdoblju od kraja prethodnog izvještajnog razdoblja do kraja tekućeg izvještajnog razdoblja, zbog metodologije i politike, tj. promjene uzrokovane metodološkim promjenama u izračunima koje proizlaze iz promjena regulatorne politike, uključujući revizije postojećih i novih uredbi, ne uključujući promjene u modelima koje su navedene u retku 0040.  Povećanja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao negativan iznos. |
| 0060 | **PREUZIMANJA I OTUĐIVANJA (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranog rizikom u razdoblju od kraja prethodnog izvještajnog razdoblja do kraja tekućeg izvještajnog razdoblja, zbog preuzimanja i prodaje, tj. promjene veličine knjige uzrokovane preuzimanjem i otuđivanjem subjekata.  Povećanja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao negativan iznos. |
| 0070 | **KRETANJA STRANE VALUTE (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranog rizikom u razdoblju od kraja prethodnog izvještajnog razdoblja do kraja tekućeg izvještajnog razdoblja, zbog kretanja strane valute, tj. promjene koje nastaju zbog kretanja strane valute.  Povećanja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao negativan iznos. |
| 0080 | **OSTALO (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranog rizikom u razdoblju od kraja prethodnog izvještajnog razdoblja do kraja tekućeg izvještajnog razdoblja, zbog drugih uzročnika.  Ova se kategorija koristi za bilježenje promjena koje se ne mogu pripisati nijednoj drugoj kategoriji.  Povećanja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se kao negativan iznos. |
| 0090 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NA KRAJU IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA**  Iznos izloženosti ponderiran rizikom u izvještajnom razdoblju nakon primjene pomoćnih faktora za MSP-ove i infrastrukturu iz članaka 501. i 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013 |

* + 1. C 08.05 – Kreditni rizik i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (retroaktivno testiranje PD-a (CR IRB 5))
       1. Opće napomene

80. Institucije iskazuju informacije iz ovog obrasca pri primjeni članka 452. točke (h) Uredbe (EU) br. 575/2013. Institucije uzimaju u obzir modele koji se koriste za svaku kategoriju izloženosti i objašnjavaju postotak iznosa izloženosti ponderiranog rizikom relevantne kategorije izloženosti koju pokrivaju modeli za koje se ovdje iskazuju rezultati retroaktivnog testiranja. U ovaj se obrazac ne uključuju izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe (EU) br. 575/2013).

* + - 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 0010 | **ARITMETIČKI PROSJEČNI PD (%)**  Aritmetički prosječni PD na početku izvještajnog razdoblja dužnika koji se raspoređuju u razred fiksnog PD raspona i izračunava u stupcu 0020 (ponderiran prosjekom broja dužnika) |
| 0020 | **BROJ DUŽNIKA NA KRAJU PRETHODNE GODINE**  Broj dužnika o kojima se izvješćuje na kraju prethodne godine  Navode se svi dužnici koji imaju kreditnu obvezu u relevantnom razdoblju.  Broj dužnika računa se u skladu s uputama u stupcu 0300 obrasca C 08.01. Zajednički dužnici tretiraju se jednako kao za potrebe kalibracije PD-a. |
| 0030 | **OD ČEGA: U STATUSU NEISPUNJAVANJA OBVEZA TIJEKOM GODINE**  Broj dužnika koji su bili u statusu neispunjavanja obveza tijekom godine (tj. razdoblja promatranja izračuna stope neispunjavanja obveza)  Status neispunjavanja obveza utvrđuje se u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Svaki dužnik u statusu neispunjavanja obveza broji se samo jednom u brojniku i nazivniku izračuna jednogodišnje stope neispunjavanja obveza, čak i ako je dužnik tijekom relevantnog jednogodišnjeg razdoblja više puta bio u statusu neispunjavanja obveza. |
| 0040 | **ZABILJEŽENA PROSJEČNA STOPA NEISPUNJAVANJA OBVEZA (%)**  Jednogodišnja stopa neispunjavanja obveza iz članka 4. stavka 1. točka 78. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije osiguravaju:  (a) da nazivnik sadržava broj dužnika koji su na početku jednogodišnjeg razdoblja (tj. početak godine prije izvještajnog referentnog datuma) imali kreditnu obvezu i koji nisu u statusu neispunjavanja obveza; u tom kontekstu kreditna obveza odnosi se na sljedeće: i. bilo kakve bilančne stavke, uključujući sve iznose glavnice, kamata i provizija; ii. bilo kakve izvanbilančne stavke, uključujući jamstva koja je institucija izdala kao davatelj jamstva.  (b) da brojnik uključuje sve one dužnike iz nazivnika koji su u jednogodišnjem razdoblju (godina prije referentnog izvještajnog datuma) imali najmanje jedan nastanak statusa neispunjavanja obveza.  Za izračun broja dužnika vidjeti stupac 0300 u obrascu C 08.01. |
| 0050 | **PROSJEČNA POVIJESNA GODIŠNJA STOPA NEISPUNJAVANJA OBVEZA (%)**  Minimum je jednostavni prosjek godišnje stope nastanka statusa neispunjavanja obveza u zadnjih pet godina (dužnici na početku godine koji su bili u statusu neispunjavanja obveza tijekom te godine / ukupni dužnici na početku godine). Institucije mogu uzeti u obzir dulje povijesno razdoblje koje je u skladu sa stvarnom praksom upravljanja rizikom institucije. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Upute |
| RASPON PD-a | Izloženosti se raspoređuju u odgovarajući razred fiksnog raspona PD-a na temelju procijenjenog PD-a na početku izvještajnog razdoblja za svakog dužnika koji je raspoređen u tu kategoriju izloženosti (uzimajući u obzir sve učinke zamjene zbog smanjenja kreditnog rizika). Institucije raspoređuju izloženost po izloženost u raspon PD-a naveden u obrascu, uzimajući u obzir i kontinuirane raspone. Sve izloženosti u statusu neispunjavanja obveza uključuju se u razred koji predstavlja PD od 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 – Kreditni rizik i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima: Retroaktivno testiranje PD-a u skladu s člankom 180. stavkom 1. točkom (f) Uredbe (EU) br. 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Upute za specifične pozicije

81. Uz obrazac C 08.05, institucije iskazuju informacije uključene u obrazac C 08.05.1 ako primjenjuju članak 180. stavak 1. točku (f) Uredbe (EU) br. 575/2013 za procjenu PD-a i samo za procjene PD-a u skladu s istim člankom. Upute su jednake kao za obrazac C 08.05, uz sljedeće iznimke:

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 0005 | **RASPON PD-a**  Institucije iskazuju raspone PD-a u skladu sa svojim internim rejting kategorijama koje raspoređuju na rejting-skalu koju koristi vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR), umjesto fiksnog vanjskog raspona PD-a. |
| 0006 | **EKVIVALENT VANJSKOG REJTINGA**  Institucije ispunjavaju jedan stupac za svaki VIPKR koji se uzima u obzir u skladu s člankom 180. stavkom 1. točkom (f) Uredbe (EU) br. 575/2013. Institucije u ovim stupcima navode vanjski rejting u koji su raspoređeni njihovi interni rasponi PD-a. |

* + 1. C 08.06 – Kreditni rizik i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (Pristup raspoređivanja za specijalizirano financiranje (CR IRB 6))
       1. Opće napomene

82. Institucije iskazuju informacije iz ovog obrasca pri primjeni članka 438. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013. Institucije iskazuju informacije o sljedećim vrstama izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja iz članka 153. stavka 5. tablice 1:

Financiranje projekata

Nekretnine koje donose prihod i poslovne nekretnine visoke volatilnosti

Financiranje objekata

* 1. Financiranje robe
     + 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 0010 | **ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Vidjeti upute za obrazac CR-IRB. |
| 0020 | **IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Vidjeti upute za obrazac CR-IRB. |
| 0030, 0050 | OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE  Vidjeti upute za obrazac CR-SA |
| 0040 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI**  Vidjeti upute za obrazac CR-IRB. |
| 0060 | OD ČEGA: IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE  Vidjeti upute za obrazac CR SA. |
| 0070 | **PONDER RIZIKA**  Članak 153. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013  To je fiksni stupac za informativne svrhe. Ne smije se mijenjati. |
| 0080 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNIH FAKTORA**  Vidjeti upute za obrazac CR-IRB. |
| 0090 | **IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA**  Vidjeti upute za obrazac CR-IRB. |
| 0100 | **(–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE**  Vidjeti upute za obrazac CR-IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Upute |
| 0010-0120 | Izloženosti se raspoređuju u odgovarajuću kategoriju i dospjelost u skladu s člankom153. stavkom 5. tablicom 1 Uredbe (EU) br. 575/2013. |

* + 1. C 08.07 – Kreditni rizik i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (područje primjene IRB pristupa i standardiziranog pristupa (CR IRB 7))
       1. Opće napomene

83. Za potrebe ovog obrasca institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s IRB pristupom kreditnom riziku iskazuju svoje izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup utvrđen u dijelu trećem glavi II. poglavlju 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili IRB pristup utvrđen u dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. te uredbe, kao i dio svake kategorije izloženosti na koji se primjenjuje plan uvođenja. Institucije navode informacije iz ovog obrasca po kategorijama izloženosti, u skladu s raščlambom kategorija izloženosti navedenom u redcima obrasca.

84. Stupci 0030 i 0050 trebali bi obuhvatiti cijeli spektar izloženosti, tako da zbroj svakog retka za ta tri stupca iznosi 100 % svih kategorija izloženosti osim sekuritizacijskih i odbijenih pozicija.

* + - 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| 0010 | **UKUPNA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KAKO JE DEFINIRANA U ČLANKU 166. UREDBE (EU) br. 575/2013**  Institucije iskazuju vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika u skladu s člankom 166. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0020 | **UKUPNA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI NA KOJE SE PRIMJENJUJU STANDARDIZIRANI PRISTUP I IRB PRISTUP**  Institucije za iskazivanje ukupne vrijednosti izloženosti koriste vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika u skladu s člankom 429. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom i izloženosti u skladu s IRB pristupom. |
| 0030 | **POSTOTAK UKUPNE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI NA KOJE SE PRIMJENJUJE TRAJNO IZUZEĆE OD PRIMJENE STANDARDIZIRANOG PRISTUPA (%)**  Dio izloženosti svake kategorije izloženosti na koju se primjenjuje standardizirani pristup (izloženost na koju se primjenjuje standardizirani pristup prije smanjenja kreditnog rizika u odnosu na ukupnu izloženost u toj kategoriji izloženosti u stupcu 0020), uz poštovanje područja primjene odobrenja za trajno izuzeće od primjene standardiziranog pristupa dobivenog od nadležnog tijela u skladu s člankom 150. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0040 | **POSTOTAK UKUPNE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI NA KOJI SE PRIMJENJUJE PLAN UVOĐENJA (%)**  Dio izloženosti svake kategorije izloženosti na koju se primjenjuje postupno uvođenje IRB pristupa u skladu s člankom 148. Uredbe (EU) br. 575/2013. To uključuje:   * izloženosti na koje institucije planiraju primijeniti IRB pristup sa ili bez korištenja vlastitih procjena LGD-a i/ili konverzijskih faktora (F-IRB i A-IRB); * izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje nisu značajne koje nisu uključene u stupce 0020 ili 0040; * izloženosti na koje se već primjenjuje F-IRB ako institucija planira u budućnosti primijeniti A-IRB; * izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja na koje se primjenjuje nadzorni pristup raspoređivanja koje nisu navedene u stupcu 0010. |
| 0050 | **POSTOTAK UKUPNE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI NA KOJU SE PRIMJENJUJE IRB PRISTUP (%)**  Dio izloženosti svake kategorije izloženosti na koju se primjenjuje IRB pristup (izloženost na koju se primjenjuje IRB pristup prije smanjenja kreditnog rizika preko ukupne izloženosti u toj kategoriji izloženosti), u skladu s opsegom odobrenja nadležnog tijela za primjenu IRB pristupa u skladu s člankom 143. Uredbe (EU) br. 575/2013. Uključuje izloženosti za koje institucije imaju odobrenje koristiti svoje vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijske faktore ili ga nemaju (F-IRB i A-IRB), uključujući nadzorni pristup raspoređivanja za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja rizika kao i izloženosti iskazane u retku 0170 obrasca C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Upute |
| KATEGORIJE IZLOŽENOSTI | Institucije uključuju informacije iz ovog obrasca po kategorijama izloženosti, u skladu s raščlambom kategorija izloženosti uključenih u retke obrasca. |