PRILOG XXII. – Objava primjene IRB pristupa na kreditni rizik (ne uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)

**Tablica EU CRE – Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o IRB pristupu. Fleksibilna tablica**.

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 452. točaka od (a) do (f) Uredbe (EU) br. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje tablice EU CRE iz Priloga XXI. IT rješenjima EBA-e.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentni redak** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (a) | Članak 452. točka (a) CRR-a | Pri objavi informacija o opsegu dopuštenja nadležnog tijela za pristup ili odobrenja za postupno uvođenje pristupa u skladu s člankom 452. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije opisuju glavne značajke rejting-sustava koje koriste u skladu s IRB pristupom za koje je nadležno tijelo dalo odobrenje i vrste izloženosti koje ti rejting-sustavi obuhvaćaju. Institucije opisuju i vrste izloženosti za koje im je dopušteno koristiti trajno izuzeće od primjene standardiziranog pristupa u skladu s člankom 150. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje su uključene u plan uvođenja IRB pristupa u skladu s člankom 148. Uredbe (EU) br. 575/2013. Opis se navodi na razini grupe. |
| (b) | Članak 452. točka (c) podtočke od i. do iv. CRR-a | Opis nadzornih mehanizama za rejting-sustave obuhvaća procjenu parametara rizika, uključujući razvoj i kalibraciju internog modela, kao i kontrola pri primjeni modela i promjenama u rejting-sustavima.  U skladu s člankom 452. točkom (c) podtočkama od i. do iv. Uredbe (EU) br. 575/2013 opis uloga prethodno navedenih funkcija obuhvaća i sljedeće:   1. odnose između funkcije upravljanja rizicima i funkcije unutarnje revizije; 2. postupke i metode za preispitivanje rejting-sustava, uključujući redovita preispitivanja procjena u skladu s člankom 179. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i validacije; 3. postupke i organizacijske aranžmane kojima se osigurava neovisnost funkcije zadužene za preispitivanje modela (validacijska funkcija) od funkcija odgovornih za razvoj modela i kalibraciju 4. i postupak kojim se osigurava odgovornost funkcija zaduženih za razvoj i preispitivanje modela. |
| (c) | Članak 452. točka (d) CRR-a | Institucije navode ulogu funkcija uključenih u izradu, kalibraciju, odobrenje i naknadne izmjene rejting-sustava. |
| (d) | Članak 452. točka (e) CRR-a | Institucije objavljuju opseg i glavni sadržaj izvješćivanja rukovodstva u vezi s IRB modelima iz članka 189. Uredbe (EU) br. 575/2013, kao i primatelje i učestalost takvog izvješćivanja. |
| (e) | Članak 452. točka (f) CRR-a | Objava internih rejting-sustava prema kategorijama izloženosti uključuje broj ključnih modela korištenih za svaku kategoriju izloženosti s obzirom na različite vrste izloženosti i kratak opis glavnih razlika između modela unutar iste kategorije izloženosti. Uključuje i opis glavnih značajki odobrenih modela, posebno:  i. definicije, metode i podatke za procjenu i validaciju PD-a, uključujući procjenu i validaciju PD-ova za portfelje s malim brojem statusa neispunjavanja obveza, sve primjenjive regulatorne donje granice i uzroke zabilježenih razlika između procjena PD-a i stvarnih stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza za barem posljednje tri godine;  ii. definicije, metode i podatke, prema potrebi, za procjenu i validaciju LGD-a, uključujući procjenu i validaciju smanjenja LGD-a, informacije o načinu procjene LGD-ova za portfelje s malim brojem statusa neispunjavanja obveza te prosječno vrijeme između trenutka stupanja u status neispunjavanja obveza i zaključenja izloženosti;  iii. definicije, metode i podatke za procjenu i validaciju konverzijskih faktora, uključujući pretpostavke na temelju kojih su izvedene te procjene. |

**Obrazac EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i rasponu PD-a. Fiksni obrazac.**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 452. točke (g) podtočaka od i. do v. Uredbe (EU) br. 575/2013 o glavnim parametrima koji se koriste za izračun kapitalnih zahtjeva za IRB pristup prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU CR6 iz Priloga XXI. IT rješenjima EBA-e. Informacije objavljene u ovom obrascu ne uključuju podatke o specijaliziranom financiranju iz članka 153. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ovaj obrazac ne uključuje izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe (EU) br. 575/2013), sekuritizacijske izloženosti, drugu imovinu bez kreditnih obveza, subjekte za zajednička ulaganja i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentni stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |
|  | **Raspon PD-a**  Ovo je fiksni raspon PD-a koji se ne mijenja.  U slučaju da su podaci o izloženostima u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 dodatno raščlanjeni u skladu s mogućim definicijama kategorija izloženosti u statusu neispunjavanja obveza, definicije i iznosi za kategorije izloženosti u statusu neispunjavanja obveza objašnjavaju se u opisu koji se prilaže.  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 učinke zamjene zbog smanjenja kreditnog rizika). Sve izloženosti u statusu neispunjavanja obveza navode se u razredu koji predstavlja PD od 100 %. |
| a | **Bilančne izloženosti**  Vrijednost izloženosti koja se izračunava 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. |
| b | **Izvanbilančne izloženosti prije 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 ni 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. |
| c | **Prosječni konverzijski faktor ponderiran visinom 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 konverzijskih faktora kao u stupcu c ovog obrasca. |
| d | **Vrijednost izloženosti nakon konverzijskog 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 i postotaka u skladu s člankom 166. stavcima od 8. do 9. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| e | **Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)**  Za sve izloženosti uključene u svaki razred fiksnog raspona PD-a, procjena prosječnog PD-a za svakog dužnika, ponderirana vrijednošću izloženosti nakon primjene konverzijskih faktora i smanjenja kreditnog rizika kao u stupcu e ovog obrasca |
| f | **Broj dužnika**  Broj pravnih subjekata ili dužnika raspoređenih u svaki razred fiksnog raspona PD-a, kojima je dodijeljen zasebni rejting, bez obzira na broj različitih odobrenih kredita ili izloženosti.  Zajednički dužnici tretiraju se jednako kao za potrebe kalibracije PD-a. Ako je različitim izloženostima prema istom dužniku dodijeljen zasebni rejting, one se računaju zasebno. Do takve situacije može doći u kategoriji izloženosti prema stanovništvu ako se definicija nastanka statusa neispunjavanja obveza primjenjuje na razini pojedinog kreditnog proizvoda u skladu s člankom 178. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, ili ako su pojedinačne 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. |
| g | **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 konverzijskih faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika kao u stupcu e ovog obrasca.  Objavljeni 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 objavljenom LGD-u uzima se u obzir donja granica utvrđena u članku 164. stavku 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučaju izloženosti na koje se primjenjuje tretman dvostrukog statusa neispunjavanja obveza, LGD koji se objavljuje odgovara LGD-u odabranom u skladu s člankom 161. stavkom 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. Objavljeni LGD odgovara procjeni LGD-a u statusu neispunjavanja obveza u skladu s primjenjivim metodologijama procjene. |
| h | **Ponderirani prosjek dospijeća izloženosti (godine)**  Za sve izloženosti uključene u svaki razred fiksnog raspona PD-a, prosječno dospijeće svake izloženosti, ponderirano vrijednošću izloženosti nakon konverzijskih faktora kao u stupcu e ovog obrasca.  Objavljena vrijednost dospijeća uzima u obzir članak 162. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Prosječno dospijeće objavljuje se u godinama.  Navedeni se podaci ne objavljuju 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”. |
| i | **Iznos izloženosti ponderiranih rizikom nakon primjene pomoćnih faktora**  Za izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama, institucijama i trgovačkim društvima, iznos izloženosti ponderiranih rizikom koji se izračunava u skladu s člankom 153. stavcima od 1. do 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.; za izloženosti prema stanovništvu, iznos izloženosti ponderiranih rizikom koji se izračunava u skladu s člankom 154. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Uzimaju se u obzir pomoćni faktori za MSP-ove i infrastrukturu u skladu s člankom 501. i člankom 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| j | **Gustoća iznosa izloženosti ponderiranih rizikom**  Omjer između zbroja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom nakon primjene pomoćnih faktora kao u stupcu i ovog obrasca i vrijednosti izloženosti kao u stupcu d ovog obrasca. |
| k | **Iznos očekivanog gubitka**  Iznos očekivanog gubitka izračunat u skladu s člankom 158. Uredbe (EZ) br. 575/2013  Iznos očekivanog gubitka koji se objavljuje temelji se na stvarnim parametrima rizika koji su upotrijebljeni u internom rejting sustavu koji je odobrilo odgovarajuće nadležno tijelo. |
| l | **Vrijednosna usklađenja i rezervacije**  Specifični i opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 183/2014[[2]](#footnote-2), 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 objavljuju raspoređivanjem iznosa na proporcionalnoj osnovi u skladu s očekivanim gubitkom različitih rejting-kategorija dužnika. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentni redak** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |
| Kategorija izloženosti X | Ako su dobile odobrenje za primjenu vlastitih LGD-a i konverzijskih faktora za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, institucije zasebno objavljuju informacije iz ovog obrasca za svaku kategoriju izloženosti na koje se primjenjuje to odobrenje (A-IRB). Za kategorije izloženosti za koje institucija nema odobrenje za primjenu vlastitih LGD-a i konverzijskih faktora (F-IRB), institucija zasebno objavljuje informacije o relevantnim izloženostima koristeći obrazac F-IRB. Za dodatne pojedinosti o kategorijama izloženosti, vidjeti obrazac EU CR7 – upute za IRB pristup. |
| A-IRB | **Kategorija izloženosti X**  Za svaku kategoriju izloženosti navedenu u članku 147. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, uz prethodno navedene iznimke, institucije objavljuju zasebni obrazac, s dodatnom raščlambom za sljedeće kategorije izloženosti:  – u kategoriji izloženosti „izloženosti prema trgovačkim društvima”, raščlamba u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) podtočkama i., ii. i iii. Uredbe (EU) br. 575/2013  – u kategoriji izloženosti „izloženosti prema stanovništvu”, raščlamba u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) podtočkama i., ii., iii. i iv. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Na kraju svakog pojedinog obrasca za svaku kategoriju izloženosti uključuje se redak s ukupnom izloženosti. |
| F-IRB | **Kategorija izloženosti X**  Za svaku kategoriju izloženosti navedenu u članku 147. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, uz prethodno navedene iznimke, institucije objavljuju zasebni obrazac, s dodatnom raščlambom za sljedeće kategorije izloženosti:  – u kategoriji izloženosti „izloženosti prema trgovačkim društvima” (članak 147. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013), raščlamba u skladu s člankom 147. stavkom 2. podtočkama i., ii. i iii. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

**Obrazac EU CR6-A – IRB pristup – Opseg primjene IRB pristupa i standardiziranog pristupa. Fiksni obrazac**

1. Institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s IRB pristupom kreditnom riziku objavljuju informacije iz članka 452. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU CR6-A iz Priloga XXI. IT rješenjima EBA-e.
2. Za potrebe ovog obrasca institucije raspoređuju svoje izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom iz dijela trećeg glave II. poglavlja 2. ili IRB pristupom iz dijela trećeg glave II. poglavlja 3. u kategorije izloženosti kako su definirane u skladu s IRB pristupom. Ovaj obrazac ne uključuje izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe (EU) br. 575/2013) i sekuritizacijske izloženosti.
3. Institucije u opisu koji prilažu obrascu objašnjavaju sve značajne razlike između vrijednosti izloženosti kako je definirana u članku 166. za izloženosti na koje se primjenjuje IRB pristup kao u stupcu a ovog obrasca i vrijednosti izloženosti za iste izloženosti u skladu s člankom 429. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 kao u stupcima b i d ovog obrasca.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Referenca stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Ukupna vrijednost izloženosti kako je definirana u članku 166. CRR-a za izloženosti na koje se primjenjuje IRB pristup**  Institucije u ovom stupcu objavljuju vrijednost ukupne izloženosti kako je definirana u članku 166. Uredbe (EU) br. 575/2013, samo za one izloženosti u skladu s IRB pristupom. |
| b | **Ukupna vrijednost izloženosti na koje se primjenjuju standardizirani pristup i IRB pristup**  Institucije za objavljivanje ukupne vrijednosti izloženosti koriste vrijednost izloženosti 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. |
| c | **Postotak ukupne vrijednosti izloženosti na koju se primjenjuje trajno izuzeće od primjene standardiziranog pristupa (%)**  Dio izloženosti za svaku kategoriju izloženosti na koju se primjenjuje standardizirani pristup (izloženost na koju se primjenjuje standardizirani pristup iz dijela trećeg glave II poglavlja 2., u skladu s opsegom odobrenja za trajno izuzeće od primjene standardiziranog pristupa dobivenog od nadležnog tijela u skladu s člankom 150. Uredbe (EU) br. 575/2013), iznad ukupne izloženosti u toj kategoriji izloženosti kao u stupcu b ovog obrasca. |
| d | **Postotak ukupne vrijednosti izloženosti na koju se primjenjuje IRB pristup (%)**  Dio izloženosti za svaku kategoriju izloženosti na koju se primjenjuje IRB pristup (izloženost na koju se primjenjuje IRB pristup iz dijela trećeg glave II poglavlja 3. iznad 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, iznad ukupne izloženosti u toj kategoriji izloženosti kao u stupcu b ovog obrasca. Uključuje izloženosti za koje institucije imaju odobrenje koristiti vlastite procjene LGD-a i 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. |
| e | **Postotak ukupne vrijednosti izloženosti koji podliježe planu uvođenja (%)**  Dio izloženosti za svaku kategoriju imovine na koju se primjenjuje postupno uvođenje IRB pristupa u skladu s člankom 148. Uredbe (EU) br. 575/2013, preko ukupne izloženosti u toj kategoriji izloženosti kao u stupcu b. To uključuje:   * izloženosti na koje institucije planiraju primijeniti IRB pristup sa ili bez korištenja vlastitih procjena LGD-a i konverzijskih faktora (F-IRB ili A-IRB); * izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje nisu značajne koje nisu uključene u stupce c i d ovog obrasca; * 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 d ovog obrasca. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Broj retka** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |
| 1 – 8 | Institucije uključuju informacije iz obrasca CR 6-A po kategorijama izloženosti, u skladu s raščlambom kategorija izloženosti uključenom u redcima obrasca. Za više pojedinosti o kategorijama izloženosti, vidjeti upute za obrazac EU CR7 – IRB pristup. |

**Obrazac EU CR7 – IRB pristup – Učinak na iznose izloženosti ponderiranih rizikom za kreditne izvedenice korištene kao tehnike smanjenja kreditnog rizika. Fiksni obrazac.**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 453. točke (j) Uredbe (EU) br. 575/2013 prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje tablice EU CR7 iz Priloga XXI. IT rješenjima EBA-e. Institucije obrazac dopunjuju opisom kojim se objašnjava učinak kreditnih izvedenica na iznose izloženosti ponderiranih rizikom. Ovaj obrazac ne uključuje izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe (EU) br. 575/2013), sekuritizacijske izloženosti, drugu imovinu bez kreditnih obveza, subjekte za zajednička ulaganja i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentni stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |
| a | **Iznos izloženosti ponderiranih rizikom prije primjene kreditnih izvedenica**  Hipotetski iznos izloženosti ponderiranih rizikom koji se izračunava kao stvarni RWEA uz pretpostavku izostanka priznavanja 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. |
| b | **Stvarni iznos izloženosti ponderiranih rizikom**  Iznos izloženosti ponderiranih rizikom koji se izračunava uzimajući u obzir učinak kreditnih izvedenica. Ako institucije zamjenjuju ponder rizika ili parametre rizika dužnika s ponderom rizika ili parametrima rizika pružatelja zaštite, iznosi izloženosti ponderiranih rizikom iskazuju se u kategoriji izloženosti relevantnoj za izravne izloženosti prema pružatelju zaštite. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentni redak** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |
| 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, EU 6a, EU 6b, EU 6c, EU 8a, 9, 10, EU 10a, EU 10b, 17, 18 | Institucije uključuju raščlambu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom prije primjene kreditnih izvedenica i aktualnog iznosa izloženosti ponderiranih rizikom po kategoriji izloženosti, u skladu s kategorijama izloženosti i podkategorijama izloženosti navedenima u članku 147. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i zasebno za izloženosti na koje se primjenjuje pristup F-IRB i pristup A-IRB.  Institucije u redcima od 17 do 18 ovog obrasca objavljuju podzbrojeve za izloženosti na koje se primjenjuju pristupi F-IRB i A-IRB. |
| 5 | **Trgovačka društva – F-IRB**  Zbroj izloženosti u redcima EU 5a, EU 5b, EU 5c. |
| 6 | **Trgovačka društva – A-IRB**  Zbroj izloženosti u redcima EU 6a, EU 6b, EU 6c. |
| EU 8a | **Stanovništvo – A-IRB**  Zbroj izloženosti u redcima 9, 10, EU 10a, EU 10b. |
| 19 | **Ukupne izloženosti**  Ukupan iznos izloženosti ponderiranih rizikom prije primjene kreditnih izvedenica i ukupan aktualni iznos izloženosti ponderiranih rizikom za sve izloženosti u skladu s IRB pristupom (uključujući F-IRB i A-IRB).  Zbroj izloženosti u redcima 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, 6, EU 8a. |

**Obrazac EU CR7-A – IRB pristup – Objava informacija o opsegu primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 453. točke (g) Uredbe (EU) br. 575/2013 zasebno za izloženosti na koje se primjenjuju A-IRB i F-IRB prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU CR7-A iz Priloga XXI. IT rješenjima EBA-e. Ako se stavka materijalne kreditne zaštite primjenjuje na više od jedne izloženosti, zbroj izloženosti koje se smatraju osiguranima tom stavkom ne može biti veći od vrijednosti stavke kreditne zaštite.
2. Ovaj obrazac ne uključuje izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe (EU) br. 575/2013), sekuritizacijske izloženosti, drugu imovinu bez kreditnih obveza, subjekte za zajednička ulaganja i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentni stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |
| a | **Ukupne izloženosti**  Vrijednost izloženosti (nakon primjene konverzijskih faktora) u skladu s člancima 166. i 167. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Izloženosti se objavljuju u skladu s kategorijom izloženosti koja je primjenjiva na dužnika, ne uzimajući u obzir učinke zamjene zbog postojanja jamstva. |
| b | **FCP – Dio izloženosti pokriven financijskim kolateralima (%)**  Postotak izloženosti osiguran financijskim kolateralima iznad ukupnih izloženosti kao u stupcu a ovog obrasca.  Financijski kolateral, uključujući gotovinski kolateral, dužničke vrijednosne papire i zlato, kako su navedeni u člancima 197. i 198. Uredbe (EU) br. 575/2013 uključuje se u brojnik ako su ispunjeni svi zahtjevi iz članka 207. stavaka od 2. do 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vrijednost objavljenog kolaterala ograničava se na vrijednost izloženosti na razini pojedinačne izloženosti.  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 objavljuje procijenjena je tržišna vrijednost kolaterala. |
| c | **FCP – Dio izloženosti pokriven drugim prihvatljivim kolateralima (%)**  Postotak izloženosti osiguran drugim prihvatljivim kolateralima iznad ukupnih izloženosti kao u stupcu a ovog obrasca.  Vrijednosti objavljene u ovom stupcu zbroj su vrijednosti u stupcima od d do f ovog obrasca.  Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a: Članak 199. stavci od 1.do 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članak 229. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se primjenjuju vlastite procjene LGD-a: u procjenama LGD-a uzima se u obzir drugi kolateral u skladu s člankom 181. stavkom 1. točkama (e) i (f) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| d | **FCP – Dio izloženosti pokriven nekretninama (%)**  Postotak izloženosti osiguran nekretninama uključujući najam u skladu s člankom 199. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 iznad ukupnih izloženosti kao u stupcu a ovog obrasca.  Nekretnine se uključuju u brojnik ako ispunjavaju sve uvjete prihvatljivosti iz članka 208. stavaka od 2. do 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Najam nekretnina uključuje se u brojnik ako ispunjava sve uvjete prihvatljivosti iz članka 211. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vrijednost objavljenog kolaterala ograničava se na vrijednost izloženosti na razini pojedinačne izloženosti. |
| e | **Dio izloženosti pokriven potraživanjima (%)**  Postotak izloženosti osiguran potraživanjima u skladu s člankom 199. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 iznad ukupnih izloženosti kao u stupcu a ovog obrasca.  Potraživanja se uključuje u brojnik ako ispunjavaju sve uvjete prihvatljivosti iz članka 209. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vrijednost objavljenog kolaterala ograničava se na vrijednost izloženosti na razini pojedinačne izloženosti. |
| f | **Dio izloženosti pokriven drugim fizičkim kolateralima (%)**  Postotak izloženosti osiguran drugim fizičkim kolateralima uključujući najam tih kolaterala u skladu s člankom 199. stavcima od 6. do 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 iznad ukupnih izloženosti kao u stupcu a ovog obrasca.  Drugi fizički kolaterali uključuju se u brojnik ako ispunjavaju sve uvjete prihvatljivosti iz članka 210. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vrijednost objavljenog kolaterala ograničava se na vrijednost izloženosti na razini pojedinačne izloženosti. |
| g | **FCP – Dio izloženosti pokriven drugom materijalnom kreditnom zaštitom (%)**  Postotak izloženosti osiguran drugom materijalnom kreditnom zaštitom iznad ukupnih izloženosti kao u stupcu a.  Vrijednosti u ovom stupcu zbroj su vrijednosti u stupcima h, i i j ovog obrasca. |
| h | **FCP – Dio izloženosti pokriven gotovinskim depozitima (%)**  Postotak izloženosti osiguran gotovinom ili instrumentima koji se mogu smatrati gotovinom koje drži treća institucija iznad ukupnih izloženosti kao u stupcu a ovog obrasca; u skladu s člankom 200. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, ostala materijalna kreditna zaštita obuhvaća gotovinske pologe položene kod treće institucije ili instrumente koji se mogu smatrati gotovinom i koje drži treća institucija u neskrbničkom odnosu, a koji su dani u zalog instituciji kreditoru.  Vrijednost objavljenog kolaterala ograničava se na vrijednost izloženosti na razini pojedinačne izloženosti. |
| i | **FCP - Dio izloženosti pokriven policama životnog osiguranja (%)**  Postotak izloženosti osiguran policama životnog osiguranja iznad ukupnih izloženosti kao u stupcu a ovog obrasca.  U skladu s člankom 200. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, ostala kreditna zaštita obuhvaća police životnog osiguranja založene u korist institucije kreditora. Vrijednost objavljenog kolaterala ograničava se na vrijednost izloženosti na razini pojedinačne izloženosti. |
| j | **FCP – Dio izloženosti pokriven instrumentima koje drži treća strana (%)**  Postotak izloženosti osiguran kolateralom u obliku instrumenata koje drži treća strana iznad ukupnih izloženosti kao u stupcu a ovog obrasca; Dio izloženosti pokriven instrumentima koje je izdala treća strana iznad ukupnih izloženosti.  U skladu s člankom 200. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, objavljena vrijednost uključuje instrumente koje je izdala treća institucija koje će ta institucija ponovno otkupiti na zahtjev. Vrijednost kolaterala ograničava se na vrijednost izloženosti na razini pojedinačne izloženosti. Postotak ne uključuje one izloženosti pokrivene instrumentima koje drži treća strana ako, u skladu s člankom 232. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije tretiraju instrumente koji će na zahtjev biti otkupljeni, a koji se mogu priznati na temelju članka 200. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, kao jamstvo institucije koja ih je izdala. |
| k | **UFCP – Dio izloženosti pokriven jamstvima (%)**  Postotak izloženosti osiguran jamstvima iznad ukupnih izloženosti kao u stupcu a ovog obrasca.  Jamstva ispunjavaju zahtjeve iz članaka 213., 214., 215. i, prema potrebi, članka 232. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vrijednost jamstava ograničava se na vrijednost izloženosti na razini pojedinačne izloženosti. |
| l | **UFCP - Dio izloženosti pokriven kreditnim izvedenicama(%)**  Postotak izloženosti osiguran kreditnim izvedenicama iznad ukupnih izloženosti kao u stupcu a ovog obrasca.  Kreditne izvedenice obuhvaćaju sljedeće:  – ugovore o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza  – ugovore o razmjeni ukupnog prinosa  – kreditne zapise do iznosa gotovine uplaćene po tim instrumentima.  Ti instrumenti ispunjavaju uvjete iz članka 204. stavaka 1. i 2., članaka 213. i 216. Uredbe (EU) br. 575/2013. Vrijednost kreditnih izvedenica ograničava se na vrijednost izloženosti na razini pojedinačne izloženosti. |
| m | **RWEA bez učinaka zamjene (samo učinci smanjenja)**  Iznosi izloženosti ponderirani rizikom koji se izračunavaju u skladu s člankom 92. stavkom 4. točkama (a) i (g) Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući svako smanjenje RWEA zbog postojanja materijalne ili nematerijalne kreditne zaštite, uključujući ako su PD i LGD ili ponder rizika zamijenjeni zbog postojanja nematerijalne kreditne zaštite. Ipak, u svim slučajevima, uključujući kada se koristi pristup zamjene, izloženosti se objavljuju u kategorijama izvorne izloženosti koja je primjenjiva na dužnika. |
| n | **RWEA s učincima zamjene (učinci smanjenja i zamjene)**  Iznosi izloženosti ponderirani rizikom koji se izračunavaju u skladu s člancima od 153. do 157. Uredbe (EU) br. 575/2013 uključujući svako smanjenje iznosa RWEA zbog postojanja materijalne ili nematerijalne kreditne zaštite. Ako su PD i LGD ili ponder rizika zamijenjeni zbog postojanja nematerijalne kreditne zaštite, izloženosti se objavljuju u kategoriji izloženosti koja je primjenjiva na pružatelja zaštite. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentni redak** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |
|  | Informacije se objavljuju zasebno za izloženosti na koje se primjenjuje pristup A-IRB i pristup F-IRB, kao i za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja u skladu s pristupom raspoređivanja i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja. |
| A-IRB | Institucije uključuju informacije o tehnikama smanjenja kreditnog rizika uključenima u ovaj obrazac prema kategoriji izloženosti, u skladu s kategorijama izloženosti navedenima u članku 147.stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, s dodatnom raščlambom za sljedeće kategorije izloženosti:  – u kategoriji izloženosti „izloženosti prema trgovačkim društvima”, raščlamba u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) podtočkama i., ii. i iii.;  – u kategoriji izloženosti „izloženosti prema stanovništvu”, raščlamba u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) podtočkama i., ii., iii. i iv. |
| F-IRB | Institucije uključuju informacije o tehnikama smanjenja kreditnog rizika uključenima u ovaj obrazac prema kategoriji izloženosti, u skladu s kategorijama izloženosti navedenima u članku 147.stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, s dodatnom raščlambom za sljedeću kategoriju izloženosti:  – u kategoriji izloženosti „izloženosti prema trgovačkim društvima”, raščlamba u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) podtočkama i., ii. i iii. |

**Obrazac EU CR8 – Izvješća o tokovima iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti kreditnom riziku u skladu s IRB pristupom. Fiksni obrazac.**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 438. točke (h) Uredbe (EU) br. 575/2013 prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje tablice EU CR8 iz Priloga XXI. IT rješenjima EBA-e. Informacije u ovom obrascu ne uključuju izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe (EU) br. 575/2013).
2. Institucije objavljuju tokove RWEA kao promjene između iznosa izloženosti ponderiranih rizikom na kraju referentnog razdoblja objave (kako je navedeno u retku 9 ovog obrasca) i ponderiranih iznosa izloženosti na kraju prethodnog referentnog razdoblja objave (kako je navedeno u nastavku u retku 1 ovog obrasca; u slučaju tromjesečnog izvješćivanja, na kraju tromjesečja prije tromjesečja referentnog razdoblja objave). Institucije mogu dopuniti svoje objave iz stupa 3. objavom istih informacija za tri prethodna tromjesečja.
3. Institucije obrazac dopunjuju opisom kojim se objašnjavaju brojke u retku 8 ovog obrasca tj. sve druge razloge koji znatno pridonose razlikama u iznosima RWEA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentni stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |
| a | **Iznos izloženosti ponderiranih rizikom**  Ukupni iznos izloženosti ponderiranih 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. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Broj retka** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |
| 1 | **Iznos izloženosti ponderiranih rizikom na kraju prethodnog razdoblja objave** |
| 2 | **Visina imovine (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u razdoblju od kraja prethodnog razdoblja objave do kraja tekućeg razdoblja objave, 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 prodajom subjekata.  Povećanja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom objavljuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kao negativan iznos. |
| 3 | **Kvaliteta imovine (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u razdoblju od kraja prethodnog razdoblja objave do kraja tekućeg razdoblja objave, 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 objavljuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kao negativan iznos. |
| 4 | **Ažuriranja modela (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u razdoblju od kraja prethodnog razdoblja objave do kraja tekućeg razdoblja objave, 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 objavljuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kao negativan iznos. |
| 5 | **Metodologija i politika (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u razdoblju od kraja prethodnog razdoblja objave do kraja tekućeg razdoblja objave, 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 4 ovog obrasca.  Povećanja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom objavljuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kao negativan iznos. |
| 6 | **Preuzimanja i prodaje (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u razdoblju od kraja prethodnog razdoblja objave do kraja tekućeg razdoblja objave, zbog preuzimanja i otuđivanja, tj. promjene veličine knjige uzrokovane preuzimanjima i/ili prodajama.  Povećanja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom objavljuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kao negativan iznos. |
| 7 | **Kretanja strane valute (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u razdoblju od kraja prethodnog razdoblja objave do kraja tekućeg razdoblja objave, zbog kretanja strane valute, tj. promjene koje nastaju zbog kretanja strane valute.  Povećanja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom objavljuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kao negativan iznos. |
| 8 | **Ostalo (+/-)**  Promjena iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u razdoblju od kraja prethodnog razdoblja objave do kraja tekućeg razdoblja objave zbog drugih razloga.  Ova se kategorija koristi za bilježenje promjena koje se ne mogu pripisati nijednoj drugoj kategoriji. Institucije u opisu koji prilažu uz ovaj obrazac dodatno opisuju sve druge značajne razloge za promjene iznosa ponderiranih rizikom tijekom razdoblja objave koji su uključeni u ovaj redak.  Povećanja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom objavljuju se kao pozitivan iznos, a smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kao negativan iznos. |
| 9 | **Iznos izloženosti ponderiranih rizikom na kraju razdoblja objave** |

**Obrazac EU CR9**   **– IRB pristup – Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti. Fiksni obrazac.**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 452. točke (h) Uredbe (EU) br. 575/2013 prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje tablice EU CR9 iz Priloga XXI. IT rješenjima EBA-e. Ako institucija primjenjuje pristupe F-IRB i A-IRB, objavljuje dva zasebna skupa obrazaca, jedan za F-IRB i jedan za A-IRB, s jednim obrascem po kategoriji izloženosti u svakom skupu.
2. Institucije uzimaju u obzir modele koji se koriste za svaku kategoriju izloženosti i objašnjavaju postotak iznosa izloženosti ponderiranih rizikom relevantne kategorije izloženosti koju pokrivaju modeli za koje se ovdje objavljuju rezultati retroaktivnog testiranja.
3. Institucije u opisu koji prilažu objašnjavaju ukupni broj dužnika s kratkoročnim ugovorima na datum objave, navodeći koje kategorije izloženosti imaju velik broj dužnika s kratkoročnim ugovorima. Kratkoročni ugovori su ugovori kojima je preostali rok do dospijeća kraći od 12 mjeseci. Institucije objašnjavaju i ima li preklapanja razdoblja u izračunu višegodišnjeg prosjeka stopa PD-a.
4. Ovaj obrazac ne uključuje izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe (EU) br. 575/2013), sekuritizacijske pozicije, drugu imovinu bez kreditnih obveza i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentni stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **Objašnjenje** |
| a (A-IRB) | **Kategorije izloženosti**  Za svaku kategoriju izloženosti navedenu u članku 147. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije objavljuju zasebni obrazac, s dodatnom raščlambom za sljedeće kategorije izloženosti:  – u kategoriji izloženosti „izloženosti prema trgovačkim društvima”, raščlamba u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) podtočkama i., ii. i iii.  – u kategoriji izloženosti „izloženosti prema stanovništvu”, raščlamba u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) podtočkama i., ii., iii. i iv. |
| a (F-IRB) | **Kategorije izloženosti**  Za svaku kategoriju izloženosti navedenu u članku 147. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije objavljuju zasebni obrazac, s dodatnom raščlambom za sljedeće kategorije izloženosti:  – u kategoriji izloženosti „izloženosti prema trgovačkim društvima”, raščlamba u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) podtočkama i., ii. i iii. |
| b | **Raspon PD-a**  Ovo je fiksni raspon PD-a koji se ne mijenja.  Izloženosti se raspoređuju u odgovarajući razred fiksnog raspona PD-a na temelju procijenjenog PD-a na početku razdoblja objave za svakog dužnika koji je raspoređen u tu kategoriju izloženosti (ne uzimajući u obzir učinke zamjene zbog smanjenja kreditnog rizika). Sve izloženosti u statusu neispunjavanja obveza uključuju se u razred koji predstavlja PD od 100 %. |
| c, d | **Broj dužnika na kraju prethodne godine**  Institucije objavljuju sljedeća dva skupa informacija:   1. broj dužnika na kraju prethodne godine (stupac C ovog obrasca);   Broj dužnika na kraju godine koja podliježe objavi.  U oba slučaja uključuju se svi dužnici koji imaju kreditnu obvezu u relevantnom razdoblju.  Institucije objavljuju broj pravnih subjekata ili dužnika raspoređenih u svaki razred fiksnog raspona PD-a na kraju prethodne godine kojima je dodijeljen zasebni rejting, bez obzira na broj različitih odobrenih kredita ili izloženosti.  Zajednički dužnici tretiraju se jednako kao za potrebe kalibracije PD-a. Ako se različite izloženosti prema istom dužniku zasebno ocjenjuju, računaju se zasebno. Do takve situacije može doći u kategoriji izloženosti prema stanovništvu ako se definicija nastanka statusa neispunjavanja obveza primjenjuje na razini pojedinog kreditnog proizvoda u skladu s člankom 178. stavkom 1. zadnjom rečenicom Uredbe (EU) br. 575/2013. Do takve situacije može doći i ako su zasebne izloženosti prema istom dužniku raspoređene u rejting-kategorije različitih dužnika u skladu s člankom 172. stavkom 1. točkom (e) drugom rečenicom Uredbe (EU) br. 575/2013 u drugim kategorijama izloženosti.   1. od čega broj dužnika koji su bili u statusu neispunjavanja obveza tijekom godine koja je prethodila datumu objave (stupac d ovog obrasca).   To je podskup stupca C ovog obrasca i prikazuje broj dužnika koji su bili u statusu neispunjavanja obveza tijekom godine. 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. |
| e | **Zabilježena prosječna stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza**  Aritmetički prosjek jednogodišnjih stopa neispunjavanja obveza kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 78. Uredbe (EU) br. 575/2013, zabilježeno u okviru dostupnog skupa podataka.  Pri izračunu jednogodišnjih stopa neispunjavanja obveza institucije osiguravaju da su ispunjena oba uvjeta navedena u nastavku:  (a) da nazivnik sadržava broj dužnika koji su na početku jednogodišnjeg razdoblja (tj. početku prethodnog razdoblja objave tj. početka godine prije referentnog datuma referentne) imali kreditnu obvezu i nisu bili 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 razmatranja (godina prije referentnog datuma objave) najmanje jednom bili u statusu neispunjavanja obveza.  Za izračun zabilježene prosječne stope nastanka statusa neispunjavanja obveza institucije odabiru primjereni pristup između pristupa koji se temelji na preklapanju jednogodišnjih razdoblja i pristupa koji se temelji na jednogodišnjim razdobljima koja se ne preklapaju. |
| f | **Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)**  Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%) kao u stupcu f obrasca EU CR6; za sve izloženosti uključene u svaki razred fiksnog raspona PD-a, prosječna procjena PD-a svakog dužnika, ponderirana vrijednošću izloženosti nakon konverzijskih faktora i smanjenja kreditnog rizika kao u stupcu e obrasca EU CR6. |
| g | **Prosječni PD na datum objave (%)**  Aritmetički prosječni PD na početku razdoblja objave dužnika koji se raspoređuju u razred fiksnog raspona PD-a i izračunava u stupcu d (ponderiran prosjekom broja dužnika) |
| h | **Prosječna povijesna godišnja stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)**  Jednostavan prosjek godišnje stope nastanka statusa neispunjavanja obveza najmanje pet posljednjih godina (dužnici na početku godine koji su bili u statusu neispunjavanja obveza tijekom te godine/ukupni broj dužnika na početku godine).  Institucije mogu upotrebljavati dulje povijesno razdoblje koje je dosljedno sa stvarnom praksom upravljanja rizikom institucije. Ako institucija upotrebljava dulje povijesno razdoblje, to objašnjava i pojašnjava u opisu koji prilaže uz obrazac. |

**Obrazac EU CR9.1 – IRB pristup – Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti (samo za procjene PD-a u skladu s člankom 180. stavkom 1. točkom (f) CRR-a)**

1. Uz obrazac EU CR9 institucije objavljuju informacije u obrascu EU-CR9.1 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 EU CR9, uz sljedeće iznimke:
   1. u stupcu b ovog obrasca institucije objavljuju 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,
   2. institucije objavljuju jedan stupac za svaki VIPKR koji se uzima u obzir u skladu s člankom 180. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. Institucije u ovim stupcima uključuju vanjski rejting u koji su raspoređeni njihovi interni rasponi PD-a.

1. Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2024/1623 ([SL L 176, 27.6.2013., str. 1.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba – EU – 2024/1623 – HR – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 183/2014 оd 20. prosinca 2013. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva u vezi s regulatornim tehničkim standardima kojima se pobliže određuje način izračuna specifičnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik (SL L 57, 27.2.2014., str. 3.). [↑](#footnote-ref-2)