PRILOG XII. – Upute za objave omjera financijske poluge

Obrazac EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge. Fiksan format obrasca.

1. Prateći upute u ovom odjeljku institucije ispunjavaju obrazac EU LR1 – LRSum u skladu s člankom 451. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013[[1]](#footnote-2) („CRR”).

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 | Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima  Institucije objavljuju ukupnu imovinu kako je objavljena u njihovim financijskim izvješćima u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki (77) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 2 | Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije  Institucije objavljuju razliku između vrijednosti mjere ukupne izloženosti kako je objavljena u retku 13 obrasca EU LR1 – LRSum i ukupne računovodstvene imovine kako je objavljena u retku 1 obrasca EU LR1 – LRSum, koja je rezultat razlika između opsega računovodstvene i opsega bonitetne konsolidacije.  Ako to usklađenje dovodi do povećanja izloženosti, institucije to objavljuju kao pozitivan iznos. Ako ovo usklađenje dovodi do smanjenja izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 3 | (Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)  Članak 429.a stavak 1. točka (m) Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju iznos sekuritiziranih izloženosti iz tradicionalne sekuritizacije koje ispunjavaju uvjete za prijenos značajnog rizika iz članka 244. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da ovo usklađenje dovodi do smanjenja mjere ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 4 | (Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))  Članak 429.a stavak 1. točka (n) **Uredbe (EU) br. 575/2013**  Ako je primjenjivo, institucije objavljuju iznos kovanica i novčanica koje predstavljaju zakonsku valutu u nadležnosti središnje banke i imovinu koja predstavlja potraživanja od središnje banke, uključujući rezerve koje se drže u središnjoj banci. Te izloženosti mogu biti privremeno izuzete pod uvjetima iz članka 429.a stavaka 5. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da ovo usklađenje dovodi do smanjenja mjere ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 5 | (Usklađenje za fiducijarnu imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom i. CRR-a)  Institucije objavljuju iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom i. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da ovo usklađenje dovodi do smanjenja mjere ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 6 | Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja  Članak 429.g stavci 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju usklađenje računovodstvene vrijednosti koja se odnosi na redovne kupnje ili prodaje koje čekaju namiru koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja u skladu s člankom 429.g stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Usklađenje je zbroj:   * iznosa prijeboja između gotovinskih potraživanja za redovne kupnje koje čekaju namiru i gotovinskih obveza za redovne kupnje koje čekaju namiru koji su dopušteni u skladu s računovodstvenim okvirom; to je pozitivan iznos, * Iznos prijeboja gotovinskih potraživanja s gotovinskim obvezama ako se povezane redovne prodaje i kupnje namiruju na temelju isporuke po plaćanju u skladu s člankom 429.g stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. To je negativna vrijednost.   Redovne kupnje ili prodaje koje čekaju namiru koje se računovodstveno priznaju na datum namire u skladu s člankom 429.g stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 uključuju se u redak 10 obrasca EU LR1 – LRSum.  Ako ovo usklađenje dovodi do povećanja izloženosti, institucije to objavljuju kao pozitivan iznos. Ako ovo usklađenje dovodi do smanjenja izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 7 | Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa  Članak 429.b stavci 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju razliku između računovodstvene vrijednosti i vrijednosti izloženosti omjera financijske poluge aranžmana objedinjenog vođenja računa u skladu s uvjetima iz članka 429.b stavaka 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako to usklađenje dovodi do povećanja izloženosti, zbog transakcija koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom iskazane na neto osnovi, ali ne ispunjavaju uvjete za iskazivanje na neto osnovi u skladu s člankom 429.b stavcima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije to objavljuju kao pozitivan iznos. Ako to usklađenje dovodi do smanjenja izloženosti, zbog transakcija koje u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom nisu iskazane na neto osnovi, ali ispunjavaju uvjete za iskazivanje na neto osnovi u skladu s člankom 429.b stavcima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 8 | Usklađenje za izvedene financijske instrumente  Za kreditne izvedenice navedene u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 institucije objavljuju razliku između računovodstvene vrijednosti izvedenica koje se priznaju kao imovina i vrijednosti izloženosti omjera financijske poluge kako se utvrđuje u skladu s člankom 429. stavkom 4. točkom (b), člankom 429.c, člankom 429.d, člankom 429.a stavkom 1. točkama (g) i (h) i člankom 429. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako ovo usklađenje dovodi do povećanja izloženosti, institucije to objavljuju kao pozitivan iznos. Ako ovo usklađenje dovodi do smanjenja izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 9 | Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima  Za transakcije financiranja vrijednosnim papirima institucije objavljuju razliku između računovodstvene vrijednosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima koje se priznaju kao imovina i vrijednosti izloženosti omjera financijske poluge kako se utvrđuje u skladu s člankom 429. stavkom 4. točkama (a) i (c) u vezi s člankom 429.e, člankom 429. stavkom 7. točkom (b) i člankom 429.b stavkom 1. točkom (b), člankom 429.b stavkom 4. i člankom 429.a stavkom 1. točkama (g) i (h) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako to usklađenje dovodi do povećanja izloženosti, institucije to objavljuju kao pozitivan iznos. Ako ovo usklađenje dovodi do smanjenja izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 10 | Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)  Institucije objavljuju razliku u vrijednosti između izloženosti omjera financijske poluge kako je objavljena u retku 13 obrasca EU LR1 – LRSum i ukupne računovodstvene imovine kako je objavljena u retku 1 obrasca EU LR1 – LRSum, koja je rezultat uključenja izvanbilančnih stavki u mjeru ukupne izloženosti omjera financijske poluge.  To uključuje obveze za plaćanje koje se odnose na redovne kupnje koje se računovodstveno priznaju na datum namire kako se izračunava u skladu s člankom 429.g stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da ovo usklađenje dovodi do povećanja mjere ukupne izloženosti, objavljuje se kao pozitivan iznos. |
| 11 | (Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i specifične i opće rezervacije kojima je umanjen osnovni kapital)  Institucije objavljuju iznos bonitetnih vrijednosnih usklađenja u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 i iznos specifičnih (ako je relevantno) i općih ispravaka vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih stavki u skladu s člankom 429. stavkom 4. zadnjom rečenicom i člankom 429.f stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 kojima je umanjen osnovni kapital. Specifični ispravci vrijednosti uključuju se samo ako, u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, nisu već odbijeni od bruto knjigovodstvenih vrijednosti.  Budući da ovo usklađenje dovodi do smanjenja mjere ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-11a | (Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkama (c) i (ca) CRR-a)  Članak 429.a stavak 1. točke (c) i (ca) i članak 113. stavci 6. i 7. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije objavljuju dio bilančnih izloženosti isključenih iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da ovo usklađenje dovodi do smanjenja mjere ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-11b | Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a  Članak 429.a stavak 1. točka (j), članak 116. točka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju dio bilančnih izloženosti isključenih iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da ovo usklađenje dovodi do smanjenja mjere ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 12 | Ostala usklađenja  Institucije uključuju sve preostale razlike u vrijednosti između mjere ukupne izloženosti i ukupne računovodstvene imovine. Institucije razmatraju usklađenja izloženosti u skladu s člankom 429. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 i druge izloženosti iz članka 429.a stavka 1. točaka (ca),(d), (da), (e), (f), (h), (k), (l), (o), (p) (q) Uredbe (EU) br. 575/2013 koje nisu objavljene nigdje u obrascu.  Ako ta usklađenja dovode do povećanja izloženosti, institucije to objavljuju kao pozitivan iznos. Ako ta usklađenja dovode do smanjenja izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 13 | Mjera ukupne izloženosti  Mjera ukupne izloženosti (objavljena i u retku 24 obrasca EU LR2 – LRCom), koja je zbroj prethodnih stavki. |

Obrazac EULR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge. Fiksan format obrasca.

1. Prateći upute u ovom odjeljku institucije ispunjavaju obrazac EU LR2 – LRCom u skladu s člankom 451. stavkom 1. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 451. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, uzimajući u obzir, ovisno o slučaju. članak 451. stavak 1. točku (c) i članak 451. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.
2. Institucije u stupcu ‚a’ objavljuju vrijednosti iz različitih redaka za razdoblje objave, a u stupcu ‚b’ vrijednosti iz redaka za prethodno razdoblje objave.
3. Institucije u opisu koji prilažu obrascu objašnjavaju sastav promotivnih kredita objavljenih u redcima EU-22d i EU-22e ovog obrasca, uključujući informacije po vrsti druge ugovorne strane.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 | Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)  Članci 429. i 429.b Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju svu imovinu, osim ugovora iz Priloga II. Uredbi (EU) br. 575/2013, kreditnih izvedenica i transakcija financiranja vrijednosnim papirima. Institucije vrednovanje te imovine temelje na načelima iz članka 429. stavka 7. i članka 429.b stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije pri tom izračunu uzimaju u obzir, ako je primjenjivo, članak 429.a stavak 1. točke (i), (m) i (n) Uredbe (EU) br. 575/2013, članak 429.g i članak 429. stavak 4. zadnju rečenicu Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije u ovu rubriku uključuju primljenu gotovinu ili vrijednosni papir dan drugoj ugovornoj strani preko transakcija financiranja vrijednosnim papirima, a koji je zadržan u bilanci (tj. nisu ispunjeni kriteriji za prestanak priznavanja u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom).  Institucije pri tom izračunu ne uzimaju u obzir članak 429. stavak 8 i članak 429.a stavak 1. točke od (a) do (h), točke (j) i (k) Uredbe (EU) br. 575/2013, tj. iznos koji se objavljuje u ovom retku ne smanjuju za ta izuzeća. |
| 2 | Uvećanje za dani koletaral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom  Članak 429.c stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju iznos danog kolaterala u ugovorima o izvedenicama ako se tim kolateralom smanjuje iznos imovine u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, kako je utvrđeno u članku 429.c stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije u ovu rubriku ne uključuju inicijalni iznos nadoknade za transakcije izvedenicama s kvalificiranom drugom ugovornom stranom (QCCP) koje su poravnane preko klijenta ili prihvatljivi gotovinski varijacijski iznos nadoknade, kako je definirano u članku 429.c stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 3 | (Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)  Članak 429.c stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju potraživanja za varijacijski iznos nadoknade plaćen drugoj ugovornoj strani u transakcijama izvedenicama ako je institucija, u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, dužna ta potraživanja priznati kao imovinu, ako su ispunjeni uvjeti iz članka 429.c stavka 3. točaka od (a) do (e) Uredbe (EU) br. 575/2013..  Budući da ovo usklađenje dovodi do smanjenja mjere ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 4 | (Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)  Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima ako je banka te vrijednosne papire u svojoj bilanci priznala kao imovinu. Ti se iznosi isključuju iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.e stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da ta usklađenja dovode do smanjenja mjere ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 5 | (Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)  Iznos općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji odgovaraju bilančnim stavkama iz članka 429. stavka 4. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, koje institucije odbijaju u skladu s člankom 429. stavkom 4. zadnjom rečenicom Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da ta usklađenja dovode do smanjenja mjere ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 6 | (Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)  Članak 429.a stavak 1. točke (a) i (b) i članak 499. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju iznos regulatornih vrijednosnih usklađenja iznosa osnovnog kapitala ovisno o odluci u skladu s člankom 499. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Konkretno, institucije objavljuju vrijednost zbroja svih usklađenja vrijednosti imovine propisanih:   * člancima od 32. do 35. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili * člancima od 36. do 47. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili * člancima od 56. do 60. Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju.   Institucije u ovu rubriku uključuju iznos iz članka 429.a stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako je odluka o objavi osnovnog kapitala donesena u skladu s člankom 499. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije uzimaju u obzir izuzeća i alternativna rješenja takvim odbicima iz članaka 48., 49. i 79.Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uzimajući u obzir odstupanje iz dijela desetog glave I. poglavlja 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. S druge strane, ako je odluka o objavi osnovnog kapitala donesena u skladu s člankom 499. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije uzimaju u obzir izuzeća i alternativna rješenja takvim odbicima iz članaka 48., 49. i 79. Uredbe (EU) br. 575/2013, kao i odstupanja iz dijela desetog glave I. poglavlja 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Kako bi se izbjegao dvostruki obračun, institucije ne objavljuju ni usklađenja koja su u skladu s člankom 111. Uredbe (EU) br. 575/2013 već primijenile pri izračunu vrijednosti izloženosti, niti usklađenja kojima se ne odbija vrijednost određene imovine.  Budući da se iznosom u ovom retku smanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovoj rubrici stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 7 | Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)  Zbroj redaka od 1 do 6 |
| 8 | Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. umanjen za prihvatljivi gotovinski varijacijski iznos nadoknade)  Članci 274., 275., 295., 296., 297., 298., 429.c i članak 429.c stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju sadašnji trošak zamjene kako je utvrđeno u članku 275. stavku 1. za ugovore navedene u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 te kreditne izvedenice, uključujući one izvanbilančne. Ti troškovi zamjene umanjuju se za prihvatljivi gotovinski varijacijski iznos nadoknade u skladu s člankom 429.c stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, a pritom se isključuje gotovinski varijacijski iznos nadoknade primljen za izuzetu stranu transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (g) ili (h) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Kako je utvrđeno u članku 429.c stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije mogu uzeti u obzir učinke ugovora o obnovi i drugih sporazuma o netiranju u skladu s člankom 295. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ne primjenjuje se netiranje između različitih kategorija proizvoda. Međutim, institucije mogu netirati unutar kategorije proizvoda iz članka 272. stavka 25. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i kreditnih izvedenica ako su one predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda iz članka 295. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije u ovu rubriku ne uključuju ugovore koji se mjere primjenom pristupa u skladu s člankom 429.c stavkom 6., tj. pristupa iz dijela trećeg glave II. poglavlja 6. odjeljaka 4. ili 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 (pojednostavnjeni SA-CCR pristup ili metoda originalne izloženosti).  Institucije pri izračunu troškova zamjene uključuju, u skladu s člankom 429.c stavcima 4. i 4.a Uredbe (EU) br. 575/2013, učinak priznavanja kolaterala na NICA-u ugovorima o izvedenicama s klijentima ako te ugovore poravnava kvalificirana središnja druga ugovorna strana.  Iznos se objavljuje s parametrom alfa 1,4, kako je navedeno u članku 274. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| EU-8a | **Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom**  Članak 429.c stavak 6. i članak 281. Uredbe (EU) br. 575/2013  U ovoj se rubrici iskazuje mjera izloženosti ugovora iz točaka 1. i 2. Priloga II. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja se izračunava u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom iz članka 281. Uredbe (EU) br. 575/2013 bez učinka kolaterala na NICA-u. Iznos se objavljuje s primijenjenim parametrom alfa 1,4, kako je navedeno u članku 274. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije koje primjenjuju pojednostavnjeni standardizirani pristup ne umanjuju mjeru ukupne izloženosti za iznos primljene nadoknade u skladu s člankom 429.c stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. Zato se ne primjenjuje izuzeće za ugovore o izvedenicama s klijentima ako te ugovore poravnava kvalificirana druga ugovorna strana u skladu s člankom 429.c stavcima 4. i 4.a Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore koji se mjere primjenom pristupa SA-CCR ili metode originalne izloženosti. |
| 9 | Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup  Članci 274., 275., 295., 296., 297., 298., članak 299. stavak 2. i članak 429.c Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju uvećanje za potencijalnu buduću izloženost ugovora iz Priloga II. Uredbi (EU) br. 575/2013 i kreditnih izvedenica, uključujući izvanbilančne koje se izračunavaju u skladu s člankom 278. Uredbe (EU) br. 575/2013 za ugovore iz Priloga II. Uredbi (EU) br. 575/2013 i člankom 299. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 za kreditne izvedenice, i primjenom pravila o netiranju u skladu s člankom 429.c stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. Pri utvrđivanju vrijednosti izloženosti tih ugovora institucije mogu uzeti u obzir učinke ugovora o obnovi i ostalih sporazuma o netiranju u skladu s člankom 295. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ne primjenjuje se netiranje između različitih kategorija proizvoda. Međutim, institucije mogu netirati unutar kategorije proizvoda iz članka 272. stavka 25. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i kreditnih izvedenica ako su one predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda iz članka 295. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.  U skladu s člankom 429.c stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije određuju vrijednost multiplikatora upotrijebljenog u izračunu potencijalne buduće izloženosti u skladu s člankom 278. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na jedan, osim u slučaju ugovora o izvedenicama s klijentima ako te ugovore poravnava kvalificirana središnja druga ugovorna strana.  Institucije u ovu rubriku ne uključuju ugovore koji se mjere primjenom pristupa u skladu s člankom 429.c stavkom 6., tj. pristupa iz dijela trećeg glave II. poglavlja 6. odjeljaka 4. ili 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 (pojednostavnjeni SA-CCR pristup ili metoda originalne izloženosti). |
| EU-9a | **Odstupanje za izvedenice: Doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom**  Članak 429.c stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013  Potencijalna buduća izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom iz članka 281. Uredbe (EU) br. 575/2013 uz pretpostavku multiplikatora 1. Iznos se objavljuje s primijenjenim parametrom alfa 1,4, kako je navedeno u članku 274. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije koje primjenjuju pojednostavnjeni standardizirani pristup ne umanjuju ukupnu mjeru izloženosti za iznos nadoknade primljene u skladu s člankom 429.c stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. Zato se ne primjenjuje izuzeće za ugovore o izvedenicama s klijentima ako te ugovore poravnava kvalificirana druga ugovorna strana u skladu s člankom 429.c stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore koji se mjere primjenom pristupa SA-CCR ili metode originalne izloženosti. |
| EU-9b | Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti  Članak 429.c stavak 6. i dio treći glava II. poglavlje 6. odjeljak 4. ili 5. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju mjeru izloženosti ugovora iz točaka 1. i 2. Priloga II. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja se izračunava primjenom metode originalne izloženosti iz dijela trećeg glave II. poglavlja 6. odjeljka 4. ili 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije koje primjenjuju metodu originalne izloženosti ne umanjuju mjeru ukupne izloženosti za iznos nadoknade koji su primile u skladu s člankom 429.c stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije koje ne primjenjuju metodu originalne izloženosti ne objavljuju informacije u ovoj rubrici. |
| 10 | (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)  Članak 429.a stavak 1. točke (g) i (h) Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju izuzete izloženosti iz trgovanja prema kvalificiranoj središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije izvedenicama koje su poravnane za klijenta (SA-CCR), ako te stavke ispunjavaju uvjete iz članka 306. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da se time umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovoj rubrici stavljaju u zagrade (negativan iznos).  Objavljeni iznos mora biti uključen u odgovarajuće gornje rubrike kao da se izuzeće ne primjenjuje. |
| EU-10a | **(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavnjeni standardizirani pristup)**  Članak 429.a stavak 1. točke (g) i (h) Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju izuzete izloženosti iz trgovanja prema kvalificiranoj središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije izvedenicama koje su poravnane za klijenta (pojednostavnjeni standardizirani pristup), ako te stavke ispunjavaju uvjete iz članka 306. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos se objavljuje s primijenjenim parametrom alfa 1,4, kako je navedeno u članku 274. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).  Objavljeni iznos mora biti uključen i u odgovarajuće gornje rubrike kao da se izuzeće ne primjenjuje. |
| EU-10b | (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)  Članak 429.a stavak 1. točke (g) i (h) Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju izuzete izloženosti iz trgovanja prema kvalificiranoj središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije izvedenicama koje su poravnane za klijenta (metoda originalne izloženosti), ako te stavke ispunjavaju uvjete iz članka 306. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da se time umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovoj rubrici stavljaju u zagrade (negativan iznos).  Objavljeni iznos mora biti uključen i u odgovarajuće gornje rubrike kao da se izuzeće ne primjenjuje. |
| 11 | Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica  Članak 429.d Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju ograničenu zamišljenu vrijednost prodanih kreditnih izvedenica (tj. ako institucija drugoj ugovornoj strani pruža kreditnu zaštitu) kako je utvrđeno u članku 429.d Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 12 | (Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)  Članak 429.d Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju ograničenu zamišljenu vrijednost kupljenih kreditnih izvedenica (tj. ako institucija od druge ugovorne strane kupuje kreditnu zaštitu) za iste referentne subjekte za koje je institucija prodala kreditne izvedenice, ako je preostali rok dospijeća kupljene zaštite jednak ili dulji od preostalog roka do dospijeća prodane zaštite. Stoga vrijednost neće biti veća od vrijednosti unesene u redak 11 obrasca EU LR2 – LRCom za svaki referentni subjekt.  Budući da se objavljenim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovoj rubrici stavljaju u zagrade (negativan iznos).  Objavljeni iznos mora biti uključen i u prethodnu rubriku kao da se usklađenje ne primjenjuje. |
| 13 | Ukupne izloženosti po izvedenicama  Zbroj redaka od 8 do 12 |
| 14 | Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja  Članak 4. stavak 1. točka 77., članak 206. i članak 429.e stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju računovodstvenu bilančnu vrijednost, u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, transakcija financiranja vrijednosnim papirima koje su obuhvaćene i koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju prihvatljivim u skladu s člankom 206. Uredbe (EU) br. 575/2013, ako su ugovori priznati kao imovina u bilanci bez pretpostavke učinaka bonitetnog ili računovodstvenog netiranja ili smanjenja rizika (tj. računovodstvena bilančna vrijednost usklađena za učinke računovodstvenog netiranja ili smanjenje rizika).  Osim toga, ako se u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom transakcije financiranja vrijednosnim papirima obračunavaju kao prodaja, institucije poništavaju sve računovodstvene unose koji se odnose na prodaju u skladu s člankom 429.e stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije u ovu rubriku ne uključuju primljenu gotovinu ili vrijednosni papir dan drugoj ugovornoj strani preko tih transakcija i koji je zadržan u bilanci (tj. nisu ispunjeni kriteriji za prestanak priznavanja). |
| 15 | (Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)  Članak 4. stavak 1. točka 77., članak 206., članak 429.b stavak 1. točka (b), članak 429.b stavak 4. i članak 429.e stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju iznos gotovinskih obveza povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su netirane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da ovo usklađenje dovodi do smanjenja mjere ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 16 | Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima  Članak 429.e stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju uvećanje za kreditni rizik druge ugovorne strane u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima, uključujući izvanbilančne, koje se određuje u skladu s člankom 429.e stavkom 2. ili 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju.  Institucije u ovu rubriku uključuju transakcije u skladu s člankom 429.e stavkom 7. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije u ovu rubriku ne uključuju transakcije financiranja vrijednosnim papirima u kojima djeluju kao agent ako institucija klijentu ili drugoj ugovornoj strani pruža osiguranje ili jamstvo koje je ograničeno na razliku između vrijednosti vrijednosnog papira ili gotovine koju je klijent pozajmio i vrijednosti kolaterala što ga je dužnik osigurao u skladu s člankom 429.e stavkom 7. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| EU-16a | Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a  Članak 429.e stavak 5. i članak 222. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju uvećanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima, uključujući izvanbilančne, koje se izračunava u skladu s člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013, podložno donjoj granici od 20 % na primjenjivi ponder rizika.  Institucije u ovu rubriku uključuju transakcije u skladu s člankom 429.e stavkom 7. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije u ovu rubriku ne uključuju transakcije za koje se dio uvećanja vrijednosti izloženosti omjeru financijske poluge određuje primjenom metode definirane u članku 429.e stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 17 | Izloženosti transakcija koje se obavljaju preko posrednika  Članak 429.e stavci 2. i 3. i članak 429.e stavak 7. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju vrijednost izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima koje se obavljaju preko posrednika ako institucija klijentu ili drugoj ugovornoj strani pruža osiguranje ili jamstvo ograničeno na bilo koju razliku između vrijednosti vrijednosnog papira ili gotovine koju je klijent pozajmio i vrijednosti kolaterala koji je dužnik dao, u skladu s člankom 429.e stavkom 7. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. Vrijednost izloženosti sastoji se samo od uvećanja koje se određuje u skladu s člankom 429.e stavkom 2. ili 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju.  Institucije u ovu rubriku ne uključuju transakcije u skladu s člankom 429.e stavkom 7. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| EU-17a | (Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)  Članak 429.a stavak 1. točke (g) i (h) i članak 306. stavak 1. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta, ako te stavke ispunjavaju uvjete iz članka 306. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako je izuzeti dio transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom vrijednosni papir, ne uključuje se u ovu rubriku, osim ako je riječ o ponovno založenom vrijednosnom papiru koji se u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom (tj. u skladu s člankom 111. stavkom 1. prvom rečenicom Uredbe (EU) br. 575/2013) iskazuje u punoj vrijednosti.  Budući da ovo usklađenje dovodi do smanjenja mjere ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos).  Objavljeni iznos mora biti uključen i u odgovarajuće gornje rubrike kao da se izuzeće ne primjenjuje. |
| 18 | Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima  Zbroj redaka od 14 do EU-17a |
| 19 | Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu  Članak 429.f Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju nominalnu vrijednost svih izvanbilančnih stavki kako je definirano u članku 429.f Uredbe (EU) br. 575/2013, prije usklađenja za konverzijske faktore i specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik. |
| 20 | (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)  Članak 429.f Uredbe (EU) br. 575/2013  Smanjenje bruto iznosa izvanbilančnih izloženosti zbog primjene konverzijskih faktora. Budući da umanjuje mjeru ukupne izloženosti, vrijednost koja se objavljuje u ovom retku negativno utječe na izračun zbroja koji se objavljuje u retku 22 obrasca EU LR2 – LRCom. |
| 21 | (Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)  Članak 429. stavak 4. i članak 429.f stavci 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije mogu umanjiti ekvivalentni iznos kreditne izloženosti izvanbilančne stavke za odgovarajući iznos specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji su odbijeni od osnovnog kapitala. Izračun podliježe donjem pragu koji iznosi nula.  Institucije mogu umanjiti ekvivalentni iznos kreditne izloženosti izvanbilančne stavke za odgovarajući iznos specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik. Izračun podliježe donjem pragu koji iznosi nula.  Apsolutna vrijednost tih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik nije veća od zbroja redaka 19 i 20.  Budući da ova usklađenja dovode do smanjenja mjere ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos).  Iskazani iznos uključuje se i u odgovarajuće gornje rubrike kao da se to smanjenje ne primjenjuje. |
| 22 | Izvanbilančne izloženosti  Članak 429.f. članak 111. stavak 2. i članak 166. stavak 9. Uredbe (EU) br. 575/2013; zbroj redaka od 19 do 21  Institucije objavljuju vrijednosti izloženosti omjera financijske poluge za izvanbilančne stavke koje se određuju u skladu s člankom 429.f Uredbe (EU) br. 575/2013, uzimajući u obzir relevantne konverzijske faktore.  Institucije uzimaju u obzir da redci 20 i 21 obrasca EU LR2 – LRCom negativno utječu na izračun tog zbroja. |
| EU-22a | (Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)  Članak 429.a stavak 1. točke (c) i (ca) i članak 113. stavci 6. i 7. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije objavljuju izloženosti izuzete u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkama (c) i (ca).  Iskazani iznos uključuje se i u odgovarajuće gornje rubrike kao da se izuzeće ne primjenjuje.  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-22b | (Izloženosti izuzete u skladu s člankom **429.a stavkom 1.** točkom (j)CRR-a (bilančne i izvanbilančne))  Članak 429.a stavak 1. točka (j) Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju izloženosti izuzete u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) Uredbe (EU) br. 575/2013 ako su ispunjeni uvjeti iz te točke.  Iskazani iznos uključuje se i u odgovarajuće gornje rubrike kao da se izuzeće ne primjenjuje.  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-22c | **(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Ulaganja javnog sektora)**  Članak 429.a stavak 1. i članak 429.a stavak 2. točka (d) Uredbe (EU) br. 575/2013  Izloženosti koje proizlaze iz imovine koja čini potraživanja od središnjih država, jedinica područne (regionalne) samouprave, jedinica lokalne samouprave ili subjekata javnog sektora u odnosu na ulaganja javnog sektora, koje se mogu isključiti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013. To obuhvaća samo slučajeve u kojima je institucija javna razvojna kreditna institucija ili ako se izloženosti drže u jedinici koja se smatra javnom razvojnom jedinicom u skladu s člankom 429.a stavkom 2. zadnjim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovoj rubrici stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-22d | **(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Promotivni krediti)**  Članak 429. stavak 1. točka (d) i članak 429.a stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju isključene promotivne kredite u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013. To obuhvaća samo slučajeve u kojima je institucija javna razvojna kreditna institucija ili ako se promotivni krediti drže u jedinici koja se smatra javnom razvojnom jedinicom u skladu s člankom 429.a stavkom 2. zadnjim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-22e | **(Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)**  Članak 429.a stavak 1. točka (e) Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju isključene izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 koje se odnose na dijelove izloženosti koje proizlaze iz prolaznih promotivnih kredita drugim kreditnim institucijama. To obuhvaća samo slučajeve u kojima institucija nije javna razvojna kreditna institucija i ta se aktivnost ne odvija s jedinicom koja se smatra javnom razvojnom jedinicom u skladu s člankom 429.a stavkom 2. zadnjim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-22f | **(Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koje proizlaze iz izvoznih kredita)**  Članak 429.a stavak 1. točka (f) Uredbe (EU) br. 575/2013  Zajamčeni dijelovi izloženosti koje proizlaze iz izvoznih kredita i koje se mogu isključiti ako su ispunjeni uvjeti iz članka 429.a stavka 1. točke (f) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-22g | **(Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)**  Članak 429.a stavak 1. točka (k) Uredbe (EU) br. 575/2013  Višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane koji nije dan u zajam, koji se može isključiti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (k) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-22h | **(Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (o) CRR-a)**  Članak 429.a stavak 1. točka (o) Uredbe (EU) br. 575/2013  Usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira koje se mogu isključiti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (o) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-22i | **(Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)**  Članak 429.a stavak 1. točka (p) Uredbe (EU) br. 575/2013  Usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira koje se mogu isključiti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-22j | **(Umanjenje vrijednosti izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita)**  Članak 429. stavak 8. Uredbe (EU) br. 575/2013  Iznos umanjenja vrijednosti izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita, u skladu s člankom 429. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-22k | **(Isključene izloženosti prema dioničarima u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (da) CRR-a)**  Članak 429.a stavak 1. točka (da) Uredbe (EU) br. 575/2013  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-22l | **(Izloženosti odbijene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (q) CRR-a)**  Članak 429.a stavak 1. točka (q) CRR-a.  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| EU-22m | **(Ukupne isključene izloženosti)**  Zbroj redaka od EU-22a do EU-22l  Budući da se ovim iznosom umanjuje mjera ukupne izloženosti, institucije vrijednost u ovom retku stavljaju u zagrade (negativan iznos). |
| 23 | Osnovni kapital  Članak 429. stavak 3. i članak 499. stavci 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju iznos osnovnog kapitala koji se izračunava na temelju odluke koju je institucija donijela u skladu s člankom 499. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, kako je objavljen u retku EU-27 obrasca EU LR2 – LRCom.  Konkretno, ako odluči objaviti osnovni kapital u skladu s člankom 499. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija objavljuje iznos osnovnog kapitala kako se izračunava u skladu s člankom 25. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uzimajući u obzir odstupanja iz dijela desetog glave I. poglavlja 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  S druge strane, ako odluči objaviti osnovni kapital u skladu s člankom 499. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija objavljuje iznos osnovnog kapitala kako se izračunava u skladu s člankom 25. Uredbe (EU) br. 575/2013 nakon što uzme u obzir odstupanja iz dijela desetog glave I. poglavlja 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 24 | Mjera ukupne izloženosti  Zbroj iznosa iz redaka 7, 13, 18, 22 i EU-22k obrasca EU LR2 – LRCom |
| 25 | Omjer financijske poluge (%)  Institucije objavljuju iznos iz retka 23 obrasca EU LR2 – LRCom izražen kao postotak iznosa iz retka 24 obrasca EU LR2 – LRCom. |
| EU-25 | Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)  U skladu s člankom 451. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, javne razvojne kreditne institucije kako su definirane u članku 429.a stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuju omjer financijske poluge bez usklađenja mjere ukupne izloženosti utvrđene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, tj. usklađenja koje je objavljeno u redcima EU-22c i EU-22d ovog obrasca. |
| 25a | **Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)**  Ako mjera ukupne izloženosti institucije podliježe privremenom izuzeću rezervi središnje banke iz članka 429.a stavka 1. točke (n) Uredbe (EU) br. 575/2013, taj je omjer definiran kao mjera osnovnog kapitala podijeljeno zbrojem mjere ukupne izloženosti i iznosa izuzeća rezervi središnje banke, pri čemu se taj omjer izražava kao postotak.  Ako mjera ukupne izloženosti institucije ne podliježe privremenom izuzeću rezervi središnje banke, taj omjer će biti jednak omjeru objavljenom u retku 25. |
| 26 | **Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)**  Članak 92. stavak 1. točka (d), članak 429.a stavak 1. točka (n) i članak 429.a stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije objavljuju zahtjev za omjer financijske poluge kako je utvrđeno u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013. Ako isključuje izloženosti iz članka 429. a stavka 1. točke (n) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija objavljuje prilagođeni zahtjev za omjer financijske poluge koji se izračunava u skladu s člankom 429.a stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| EU-26a | **Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)**  Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge koje je nadležno tijelo odredilo u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (a) Direktive 2013/36/EU („CRD”), izraženi kao postotak mjere ukupne izloženosti. |
| EU-26b | **Od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)**  Dio dodatnih kapitalnih zahtjeva za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge koje je nadležno tijelo odredilo u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (a) Direktive 2013/36/EU, koji mora biti ispunjen redovnim osnovnim kapitalom u skladu s člankom 104.a stavkom 4. trećim podstavkom. |
| 27 | **Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)**  Članak 92. stavak 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije na koje se primjenjuje članak 92. stavak 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuju svoj primjenjivi zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge. |
| EU-27a | **Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)**  Zbroj iznosa iz redaka 26, EU-26a i 27 ovog obrasca |
| EU-27b | Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala  Članak 499. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za potrebe zahtjeva za objavu institucije svoj odabir prijelaznih aranžmana za kapital navode objavom jedne od sljedećih oznaka:   * „Potpuno usklađeno”, ako je institucija odlučila objaviti omjer financijske poluge u skladu s člankom 499. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013; * „Prijelazno razdoblje”, ako je institucija odlučila objaviti omjer financijske poluge u skladu s člankom 499. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 28 | Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja  Članak 451. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013; srednja vrijednost zbrojeva redaka14 i 15, na temelju zbrojeva koji se izračunavaju svaki dan tromjesečja objave |
| 29 | Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja  Ako se redci 14 i 15 temelje na vrijednostima na kraju tromjesečja, taj je iznos zbroj redaka 14 i 15.  Ako se redci 14 i 15 temelje na prosječnim vrijednostima, taj je iznos zbroj vrijednosti na kraju tromjesečja koje odgovaraju sadržaju redaka 14 i 15. |
| 30 | Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)  Članak 451. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013  Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke), primjenom srednjih vrijednosti koje se izračunavaju za svaki dan tromjesečna objave za iznose mjere izloženosti povezane s bruto imovinom iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja). |
| 30a | Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)  Članak 451. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013  Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) primjenom srednjih vrijednosti koje se izračunavaju za svaki dan tromjesečna objave za iznose mjere izloženosti povezane s bruto imovinom iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja).  Ako se na mjeru ukupne izloženosti institucije ne primjenjuje privremeno izuzeće rezervi središnje banke, ta će vrijednost biti jednaka vrijednosti objavljenoj u retku 30 ovog obrasca. |
| 31 | Omjer financijske poluge (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)  Članak 451. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 31a | Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)  Članak 451. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 |

Obrazac EU LR3 – LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti). Fiksan format.

1. Prateći upute u ovom odjeljku institucije ispunjavaju obrazac LRSpl u skladu s člankom 451. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| EU-1 | Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti), od čega:  Institucije objavljuju zbroj iznosa iz redaka EU-2 i EU-3 obrasca EU LR3 – LRSpl. |
| EU-2 | Izloženosti iz knjige trgovanja  Institucije objavljuju izloženosti koje su dio ukupne vrijednosti izloženosti imovine iz knjige trgovanja, isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti. |
| EU-3 | Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:  Institucije objavljuju zbroj iznosa iz redaka od EU-4 do EU-12 obrasca EU LR3 – LRSpl. |
| EU-4 | Pokrivene obveznice  Institucije objavljuju zbroj izloženosti, koji je vrijednost ukupne izloženosti imovine u obliku pokrivenih obveznica kako su definirane u članku 129. i članku 161. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije objavljuju ukupnu izloženost pokrivenih obveznica umanjenu za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza. |
| EU-5 | Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama  Institucije objavljuju zbroj izloženosti, koji je vrijednost ukupne izloženosti prema subjektima koji se u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 tretiraju kao države (središnje države i središnje banke (članak 114. i članak 147. stavak 2. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013); jedinice regionalne (područne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao države (članak 115. stavci 2. i 4. i članak 147. stavak 3. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013), multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije koje se tretiraju kao države (članak 117. stavak 2., članak 118. i članak 147. stavak 3. točke (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013), subjekti javnog sektora (članak 116. stavak 4. i članak 147. stavak 3. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013).  Institucije objavljuju ukupnu izloženost prema državi umanjenu za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza. |
| EU-6 | Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države  Institucije objavljuju zbroj izloženosti, koji je vrijednost ukupne izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave, kako je definirano u članku 115. stavcima 1., 3. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom i članku 147. stavku 4. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti u skladu s IRB pristupom; multilateralnim razvojnim bankama, kako je definirano u članku 117. stavcima 1. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom i u članku 147. stavku 4. točki (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti u skladu s IRB pristupom; međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora, kako je definirano u članku 116. stavcima 1., 2., 3. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom i članku 147. stavku 4. točki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti u skladu s IRB pristupom, koje se u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 ne tretiraju kao države.  Institucije objavljuju navedene ukupne izloženosti umanjene za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza. |
| EU-7 | Institucije  Institucije objavljuju zbroj izloženosti, koji je vrijednost izloženosti prema institucijama koje su obuhvaćene člancima od 119. do 121. Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom i člankom 147. stavkom 2. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti u skladu s IRB pristupom, i koje nisu izloženosti u obliku pokrivenih obveznica u skladu s člankom 161. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 i nisu obuhvaćene člankom 147. stavkom 4. točkama od (a) do (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije objavljuju ukupnu izloženost umanjenu za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza. |
| EU-8 | Osigurane hipotekama na nekretninama  Institucije objavljuju zbroj izloženosti, koji je vrijednost izloženosti imovine koja se odnosi na izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama u skladu s člankom 124. Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom i na izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 ako su te izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti u skladu s IRB pristupom.  Institucije objavljuju ukupnu izloženost umanjenu za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza. |
| EU-9 | Izloženosti prema stanovništvu  Institucije objavljuju zbroj izloženosti, koji je vrijednost ukupne izloženosti imovine koja se odnosi na izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 123. Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom i na izloženosti u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, ako te izloženosti **nisu** osigurane hipotekama na nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 – za izloženosti u skladu s IRB pristupom.  Institucije objavljuju ukupnu izloženost umanjenu za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza. |
| EU-10 | Trgovačka društva  Institucije objavljuju zbroj izloženosti, koji je vrijednost ukupne izloženosti imovine koja se odnosi na izloženosti prema trgovačkim društvima (financijskim i nefinancijskim). Za izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom, to su izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 122. Uredbe (EU) br. 575/2013, a za izloženosti u skladu s IRB pristupom, to su izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ako te izloženosti **nisu** osigurane hipotekama na nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Financijska društva znači regulirana i neregulirana društva osim institucija iz retka EU-7 ovog obrasca, čija je glavna djelatnost stjecanje udjela ili obavljanje jedne ili više djelatnosti iz Priloga I. CRD-u, kao i subjekti definirani u članku 4. stavku 1. točki (27) Uredbe (EU) br. 575/2013, osim institucija iz retka EU-7 ovog obrasca.  Za potrebe ove rubrike, pojam „malo i srednje poduzeće” definiran je u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije objavljuju ukupnu izloženost umanjenu za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza. |
| EU-11 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza  Institucije objavljuju zbroj izloženosti, koji je vrijednost ukupne izloženosti imovine u statusu neispunjavanja obveza i, za izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom, obuhvaćene člankom 127. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili, u slučaju izloženosti u skladu s IRB pristupom, svrstane u kategorije izloženosti iz članka 147. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, ako je nastao status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| EU-12 | Ostale izloženosti (npr. vlasnička ulaganja, sekuritizacije i druga imovina bez kreditnih obveza)  Institucije objavljuju zbroj izloženosti, koji je vrijednost ukupne izloženosti ostalih izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (npr. vlasnička ulaganja, sekuritizacije i druga imovina bez kreditnih obveza; u slučaju izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom to je imovina svrstana u kategorije izloženosti iz članka 112. točaka (k), (m), (n), (o), (p) i (q) Uredbe (EU) br. 575/2013, a u slučaju izloženosti u skladu s IRB pristupom, iz članka 147. stavka 2. točaka (e), (f) i (g) Uredbe (EU) br. 575/2013). Institucije uključuju imovinu koja je odbijena pri određivanju osnovnog kapitala i stoga objavljena u retku 2 obrasca EU LR2 – LRCom, osim ako je ta imovina uključena u redak EU-2 i retke od EU-4 do EU-11 obrasca EU LR3 – LRSpl. |

Tablica EU LRA – Objava kvalitativnih informacija o omjeru financijske poluge. Polja za slobodan unos teksta za objavu kvalitativnih informacija

1. Institucije ispunjavaju tablicu EU LRA prateći sljedeće upute, u skladu s člankom 451. stavkom 1. točkama (d) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| (a) | Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge  Članak 451. stavak 1. točka (d) Uredbe (EU) br. 575/2013  „Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge” uključuje sve relevantne informacije o:   1. postupcima i resursima koji se koriste za procjenu rizika prekomjerne financijske poluge; 2. kvantitativnim alatima, ako postoje, koji se koriste za procjenu rizika prekomjerne financijske poluge, uključujući pojedinosti o potencijalnim internim ciljevima, te koriste li se drugi pokazatelji osim omjera financijske poluge; 3. (c) načinima razmatranja neusklađenosti i opterećenja imovine pri upravljanju rizikom prekomjerne financijske poluge;   (d) procesima kojima se reagira na promjene omjera financijske poluge, uključujući procese i pravovremenost potencijalnog povećanja osnovnog kapitala radi upravljanja rizikom prekomjerne financijske poluge ili procese i pravovremenost za usklađenje nazivnika omjera financijske poluge (mjera ukupne izloženosti) radi upravljanja rizikom prekomjerne financijske poluge. |
| (b) | Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge  Članak 451. stavak 1. točka (e) Uredbe (EU) br. 575/2013  „Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge” sadržava sve značajne informacije o:   1. kvantifikaciji promjene omjer financijske poluge od prethodnog referentnog datuma objave; 2. glavnim razlozima omjera financijske poluge od prethodnog referentnog datuma objave s objašnjenjem: 3. (1.) prirode promjene, navodeći je li promjena u brojniku ili nazivniku omjera ili i u jednom i u drugom; 4. (2.) je li rezultat interne strateške odluke i, ako jest, je li se ta strateška odluka odnosila izravno na omjer financijske poluge ili je na njega samo neizravno utjecala; 5. (3.) najznačajnijih vanjskih faktora iz gospodarskog i financijskog okruženja koji su utjecali na omjer financijske poluge. |

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-2)