HR

PRILOG II.

„PRILOG II.

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

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

(…)

C 09.01 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom (CR GB 1)

3.4.1.1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | **ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA**  Ista definicija kao za stupac 0010 obrasca CR SA |
| 0020 | **Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza**  Originalna izloženost prije konverzijskih faktora za izloženosti koje su klasificirane kao „izloženosti u statusu neispunjavanja obveza” i za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza raspoređene u kategoriju „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja” i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza raspoređene u kategoriju „izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja („CIU-ovi”)”.  U navedenoj se „bilješci” daju dodatne informacije o strukturi dužnika kategorije izloženosti u statusu neispunjavanja obveza. Izloženosti klasificirane u kategoriju „izloženosti u statusu neispunjavanja obveza” iz članka 112. točke (j) Uredbe (EU) br. 575/2013 iskazuju se kad bi se dužnici morali  iskazati da te izloženosti nisu raspoređene u kategorije „izloženosti u statusu neispunjavanja obveza”.  Ta je informacija „bilješka” i stoga ne utječe na izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kategorija „ izloženosti u statusu neispunjavanja obveza”, „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja” ili „izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja („CIU-ovi”)” u skladu s člankom 112. točkama (j), (p) i (o) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0040 | **Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja**  Iznos originalnih izloženosti koje su prenesene u kategoriju izloženosti „u statusu neispunjavanja obveza” tijekom tromjesečnog razdoblje od zadnjeg referentnog izvještajnog datuma iskazuje se u odnosu na kategoriju izloženosti kojoj je dužnik originalno pripadao. |
| 0050 | **Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik**  Ispravci vrijednosti za kreditni rizik iz članka 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Uredbe (EU) 183/2014.  Ova stavka uključuje opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik koji ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital, prije primjene gornje granice iz članka 62. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Iznos koji se iskazuje nije umanjen za porezne učinke. |
| 0055 | **Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik**  Ispravci vrijednosti za kreditni rizik iz članka 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Uredbe (EU) 183/2014. |
| 0060 | **Otpisi**  Otpisi kako je navedeno u MSFI-ju 9.5.4.4. i B5.4.9. |
| 0061 | **Dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjenja regulatornog kapitala**  U skladu s člankom 111. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 | **Ispravci vrijednosti za kreditni rizik/otpisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza**  Zbroj ispravaka vrijednosti za kreditni rizik i otpisa za izloženosti koje su klasificirane kao „izloženosti u statusu neispunjavanja obveza” tijekom tromjesečnog razdoblja od zadnjeg podnošenja podataka. |
| 0075 | **Vrijednost izloženosti**  Ista definicija kao za stupac 0200 obrasca CR SA |
| 0080 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE POMOĆNIH FAKTORA I PRIJE VALUTNE NEUSKLAĐENOSTI**  Ista definicija kao za stupac 0215 obrasca CR SA |
| 0081 | (–) USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove  Ista definicija kao za stupac 0216 obrasca CR SA |
| 0082 | (–) USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG POMOĆNOG FAKTORA ZA INFRASTRUKTURU  Ista definicija kao za stupac 0217 obrasca CR SA |
| 0090 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON POMOĆNIH FAKTORA I NAKON VALUTNE NEUSKLAĐENOSTI**  Ista definicija kao za stupac 0220 obrasca CR SA |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 | Središnje države ili središnje banke  Članak 112. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0020 | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave  Članak 112. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0030 | Subjekti javnog sektora  Članak 112. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0040 | Multilateralne razvojne banke  Članak 112. točka (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0050 | Međunarodne organizacije  Članak 112. točka (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0060 | Institucije  Članak 112. točka (f) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0070 | Trgovačka društva  Članak 112. točka (g) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0075 | Od čega: MSP  Ista definicija kao za stupac 0020 obrasca CR SA | |
| 0076 | Od čega: Specijalizirano financiranje  Članak 122.a Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0080 | Stanovništvo  Članak 112. točka (h) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0085 | Od čega: MSP  Ista definicija kao za stupac 0020 obrasca CR SA | |
| 0090 | Osigurano hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti  Članak 112. točka (i) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0091 | Osigurano hipotekama na stambenim nekretninama – nije IPRE (osigurano)  Vidjeti obrazac CR SA | |
| 0092 | Osigurano hipotekama na stambenim nekretninama – nije IPRE (neosigurano)  Vidjeti obrazac CR SA | |
| 0093 | Osigurano hipotekama na stambenim nekretninama – Ostalo – nije IPRE  Vidjeti obrazac CR SA | |
| 0094 | Osigurano hipotekama na stambenim nekretninama – IPRE  Vidjeti obrazac CR SA | |
| 0900 | Osigurano hipotekama na stambenim nekretninama – Ostalo – IPRE  Vidjeti obrazac CR SA | |
| 0901 | Osigurano hipotekama na poslovnim nekretninama – nije IPRE (osigurano)  Vidjeti obrazac CR SA | |
| 0902 | Osigurano hipotekama na poslovnim nekretninama – nije IPRE (neosigurano)  Vidjeti obrazac CR SA | |
| 0903 | Osigurano hipotekama na poslovnim nekretninama – Ostalo – nije IPRE  Vidjeti obrazac CR SA | |
| 0904 | Osigurano hipotekama na poslovnim nekretninama – IPRE  Vidjeti obrazac CR SA | |
| 0905 | Osigurano hipotekama na poslovnim nekretninama – Ostalo – IPRE  Vidjeti obrazac CR SA | |
| 0906 | Stjecanje, razvoj i izgradnja (ADC)  Vidjeti obrazac CR SA | |
| 0095 | od čega: MSP  Ista definicija kao za stupac 0020 obrasca CR SA | |
| 0100 | Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza  Članak 112. točka (j) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0115 | Podređene dužničke izloženosti  Članak 112. točka (k) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0120 | Pokrivene obveznice  Članak 112. točka (l) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0130 | Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom  Članak 112. točka (n) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0140 | Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)  Članak 112. točka (o) Uredbe (EU) br. 575/2013  Zbroj redaka od 0141 do 0143 | |
| 0141 | Pristup odnosnih izloženosti  Ista definicija kao za redak 0281 obrasca CR SA | |
| 0142 | Pristup koji se temelji na mandatu  Ista definicija kao za redak 0282 obrasca CR SA | |
| 0143 | Zamjenski pristup  Ista definicija kao za redak 0283 obrasca CR SA | |
| 0150 | Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja  Članak 112. točka (p) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0160 | Ostale izloženosti  Članak 112. točka (q) Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| 0170 | Ukupne izloženosti | |

3.4.2. C 09.02 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika: Izloženosti u skladu s IRB pristupom (CR GB 2)

3.4.2.1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** |  |
| 0010 | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA  Ista definicija kao za stupac 0020 obrasca CR IRB |
| 0030 | **Od čega u statusu neispunjavanja obveza**  Vrijednost originalne izloženosti za izloženosti koje su klasificirane kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0040 | **Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja**  Iznos originalnih izloženosti koje su klasificirane kao „izloženosti u statusu neispunjavanja obveza” tijekom tromjesečnog razdoblje od zadnjeg referentnog izvještajnog datuma iskazuje se u odnosu na kategoriju izloženosti kojoj je dužnik originalno pripadao. |
| 0050 | **Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik**  Ispravci vrijednosti za kreditni rizik iz članka 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Uredbe (EU) 183/2014. |
| 0055 | **Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik**  Ispravci vrijednosti za kreditni rizik iz članka 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Uredbe (EU) 183/2014. |
| 0060 | **Otpisi**  Otpisi kako je navedeno u MSFI-ju 9.5.4.4. i B5.4.9. |
| 0070 | **Ispravci vrijednosti za kreditni rizik/otpisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza**  Zbroj ispravaka vrijednosti i otpisa za izloženosti koje su klasificirane kao „izloženosti u statusu neispunjavanja obveza” tijekom tromjesečnog razdoblja od zadnjeg podnošenja podataka |
| 0080 | INTERNA REJTING-SKALA / PD RASPOREĐENI U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)  Ista definicija kao za stupac 0010 obrasca CR IRB |
| 0090 | **PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)**  Ista definicija kao za stupce 0230 i 0240 obrasca CR IRB: prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%) odnosi se na sve izloženosti, uključujući izloženosti prema velikim subjektima financijskog sektora i nereguliranim financijskim subjektima. Primjenjuje se članak 181. stavak 1. točka (h) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja za koje je PD procijenjen, iskazana vrijednost treba biti ili procijenjeni ili regulatorni LGD. Za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja iz članka 153. stavka 5.Uredbe (EU) br. 575/2013 podaci se ne iskazuju jer nisu dostupni. |
| 0100 | **Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza**  Izloženošću ponderirani LGD za izloženosti koje su klasificirane kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0105 | **Vrijednost izloženosti**  Ista definicija kao za stupac 0110 obrasca CR IRB |
| 0110 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNIH FAKTORA**  Ista definicija kao za stupac 0255 obrasca CR IRB |
| 0120 | **Od čega u statusu neispunjavanja obveza**  Iznos izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti koje su klasificirane kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0121 | **(–) USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM ZBOG POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-OVE**  Ista definicija kao za stupac 0256 obrasca CR IRB |
| 0122 | **(–) USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG POMOĆNOG FAKTORA ZA INFRASTRUKTURU**  Ista definicija kao za stupac 0257 obrasca CR IRB |
| 0125 | **IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNIH FAKTORA**  Ista definicija kao za stupac 0260 obrasca CR IRB |
| 0130 | **IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA**  Ista definicija kao za stupac 0280 obrasca CR IRB |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** |  |
| 0010 | **Središnje banke i središnje države**  Članak 147. stavak 2. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0011 | **Od čega: Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave**  Članak 147. stavak 3.a Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0012 | **Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave**  Članak 147. stavak 2. točka (a1) podtočka i. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0013 | **Subjekti javnog sektora**  Članak 147. stavak 2. točka (a1) podtočka ii. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0020 | **Institucije**  Članak 147. stavak 2. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0030 | **Trgovačka društva**  Sve izloženosti prema trgovačkim društvima iz članka 147. stavka 2. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0050 | **Od čega: MSP**  Članak 147. stavak 2. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013  Za potrebe razvrstavanja u ovu podkategoriju izloženosti izvještajni subjekti primjenjuju definiciju MSP-a iz članka 5. stavka 8. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0051 | **Od čega: Velika trgovačka društva**  Članak 147. stavak 2. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013  Za potrebe razvrstavanja u ovu podkategoriju izloženosti izvještajni subjekti primjenjuju definiciju velikog trgovačkog društva iz članka 142. stavka 1. točke 5.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0052 | **Specijalizirano financiranje**  Članak 147. stavak 2. točka (c) podtočka ii. Uredbe (EU) br. 575/2013. 1. |
| 0053-0056 | **Specijalizirano financiranje – vrste izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja**  Institucije iskazuju sljedeće vrstama izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja iz članka 147. stavka 8. 2 u odgovarajućem retku: Specijalizirano financiranje „financiranje projekata”, „financiranje objekata”, „financiranje robe” i „nekretnine koje donose prihod” (IPRE). |
| 0057 | **Otkupljena potraživanja**  Članak 147. stavak 2. točka (c) podtočka iii. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0058 | **Ostalo**  Članak 147. stavak 2. točka (i) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0060 | **Stanovništvo**  Sve izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 | **Od čega: Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama**  Izloženosti prema stanovništvu kako su definirane u članku 147. stavku 2. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, koje su osigurane nekretninama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 75.f podtočki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013.  . |
| 0080 | **Od čega: MSP**  Izloženosti prema stanovništvu kako su definirane u članku 147. stavku 2. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazane pod B.6.1. do B.6.4., koje su osigurane nekretninama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 75.f podtočki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 5. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0090 | **Od čega: Subjekti koji nisu MSP-ovi**  Izloženosti prema stanovništvu kako su definirane u članku 147. stavku 2. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazane pod B.6.1. do B.6.4., koje su osigurane nekretninama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 75.f podtočki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, ne u vezi s člankom 5. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0095 | **Osigurano stambenom nekretninom**  Izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) podtočke ii. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Izloženostima prema stanovništvu osiguranima stambenim nekretninama smatrat će se sve izloženosti prema stanovništvu osigurane stambenim nekretninama koje se priznaju kao kolateral, neovisno o omjeru vrijednosti kolaterala prema izloženosti ili namjeni kredita. |
| 0100 | **Kvalificirane obnovljive izloženosti**  Izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) podtočke i. u vezi s člankom 154. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0105 | **Otkupljena potraživanja**  Izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) podtočke iii. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0110 | **Ostale izloženosti prema stanovništvu**  Ostale izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) podtočke iv. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0120 | **Od čega: MSP**  Ostale izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) podtočke iv. Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 5. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0130 | **Od čega: Subjekti koji nisu MSP-ovi**  Ostale izloženosti prema stanovništvu iz članka 147. stavka 2. točke (d) podtočke iv. Uredbe (EU) br. 575/2013, koje nisu u vezi s člankom 5. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0132 | Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)  Članak 147. stavak 2. točka (e1) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0133 | Pristup odnosnih izloženosti  Ista definicija kao za redak 0190 obrasca CR IRB |
| 0134 | Pristup koji se temelji na mandatu  Ista definicija kao za redak 0200 obrasca CR IRB |
| 0135 | Zamjenski pristup  Ista definicija kao za redak 0210 obrasca CR IRB |
| 0140 | **Vlasnička ulaganja**  Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja iz članka 147. stavka 2. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0150 | **Ukupne izloženosti** |

3.4.3. C 09.04 – Raščlamba relevantnih kreditnih izloženosti za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja prema zemlji i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (CCB)

3.4.3.1. Opće napomene

88. Cilj je ovog obrasca dobivanje više informacija o elementima protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju. Potrebne informacije odnose se na kapitalne zahtjeve utvrđene u skladu s dijelom trećim glavama II. i IV. Uredbe (EU) br. 575/2013 i geografski položaj za kreditne izloženosti, sekuritizacijske izloženosti i izloženosti iz knjige trgovanja relevantne za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju u skladu s člankom 140. Direktive 2013/36/EU (relevantne kreditne izloženosti).

89. Informacije u obrascu C 09.04 iskazuju se za stavku „ukupne” relevantne kreditne izloženosti u svim državama u kojima se nalaze te izloženosti i pojedinačno za svaku državu u kojima se nalaze relevantne kreditne izloženosti. Ukupne vrijednosti te informacije o svakoj državi iskazuju se zasebno.

90. Prag određen u članku 5. stavku 5. ove Provedbene uredbe ne primjenjuje se na izvješćivanje o ovoj raščlambi.

91. Kako bi se utvrdio geografski položaj, izloženosti se raspoređuju na osnovi položaja neposrednog dužnika kako je predviđeno Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1152/2014.[[1]](#footnote-1) Stoga se tehnikama smanjenja kreditnog rizika ne mijenja raspodjela izloženosti prema geografskom položaju za potrebe izvješćivanja o informacijama utvrđenima u ovom obrascu.

3.4.3.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** |  |
| 0010 | **Iznos**  Vrijednost relevantnih kreditnih izloženosti i s njima povezanih kapitalnih zahtjeva utvrđenih u skladu s uputama za odgovarajući redak. |
| 0020 | **Postotak** |
| 0030 | **Kvalitativne informacije**  Informacije se iskazuju samo za zemlju rezidentnosti institucije (zemlju koja odgovara njezinoj matičnoj državi članici) i „ukupno” za sve zemlje.  Institucije iskazuju {y} ili {n} u skladu s uputama za odgovarajući redak. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** |  |
| 0010-0020 | **Relevantne kreditne izloženosti – kreditni rizik**  Relevantne kreditne izloženosti iz članka 140. stavka 4. točke (a) Direktive 2013/36/EU. |
| 0010 | **Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom**  Vrijednost izloženosti izračunata u skladu s člankom 111. Uredbe (EU) br. 575/2013 za relevantne kreditne izloženosti iz članka 140. stavka 4. točke (a) Direktive 2013/36/EU.  Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje isključuje se iz ovog retka i iskazuje se u retku 0055. |
| 0020 | **Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom**  Vrijednost izloženosti izračunata u skladu s člankom 166. Uredbe (EU) br. 575/2013 za relevantne kreditne izloženosti iz članka 140. stavka 4. točke (a) Direktive 2013/36/EU.  Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje isključuje se iz ovog retka i iskazuje se u retku 0055. |
| 0030-0040 | **Relevantne kreditne izloženosti – tržišni rizik**  Relevantne kreditne izloženosti iz članka 140. stavka 4. točke (b) Direktive 2013/36/EU. |
| 0030 | **Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup**  Zbroj neto dugih i neto kratkih pozicija u skladu s člankom 327. Uredbe (EU) br. 575/2013 u relevantnim kreditnim izloženostima iz članka 140. stavka 4. točke (b) Direktive 2013/36/EU na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013:  - izloženosti prema dužničkim instrumentima osim sekuritizacija,  - izloženosti prema sekuritizacijskim pozicijama u knjizi trgovanja,  - izloženosti prema korelacijskim portfeljima namijenjenima trgovanju,  - izloženosti prema vlasničkim vrijednosnim papirima,  - izloženosti prema CIU-ovima ako se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s člankom 348. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0040 | **Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja u skladu s internim modelima**  Za relevantne kreditne izloženosti iz članka 140. stavka 4. točke (b) Direktive 2013/36/EU na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljima 2. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazuje se zbroj sljedećeg:  - fer vrijednosti neizvedenih pozicija koje predstavljaju relevantne kreditne izloženosti iz članka 140. stavka 4. točke (b) Direktive 2013/36/EU, utvrđene u skladu s člankom 104. Uredbe (EU) br. 575/2013,  - zamišljene vrijednosti izvedenica koje predstavljaju relevantne kreditne izloženosti iz članka 140. stavka 4. točke (b) Direktive 2013/36/EU. |
| 0055 | **Relevantne kreditne izloženosti – sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje**  Vrijednost izloženosti izračunata u skladu s člankom 248. Uredbe (EU) br. 575/2013 za relevantne kreditne izloženosti iz članka 140. stavka 4. točke (c) Direktive 2013/36/EU. |
| 0070-0110 | **Kapitalni zahtjevi i ponderi** |
| 0070 | **Ukupni kapitalni zahtjevi za protuciklički zaštitni sloj kapitala**  Zbroj redaka 0080, 0090 i 0100. |
| 0080 | **Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – kreditni rizik**  Kapitalni zahtjevi izračunati u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima od 1. do 4. i poglavljem 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 za relevantne kreditne izloženosti iz članka 140. stavka 4. točke (a) Direktive 2013/36/EU u dotičnoj zemlji.  Kapitalni zahtjevi za sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje isključuju se iz ovog retka i iskazuju se u retku 0100.  Kapitalni zahtjevi iznose 8 % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom utvrđenog u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima od 1. do 4. i poglavljem 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0090 | **Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – tržišni rizik**  Kapitalni zahtjevi izračunati u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 za specifični rizik ili u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 za dodatni rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijski rizik za relevantne izloženosti iz članka 140. stavka 4. točke (b) Direktive 2013/36/EU u dotičnoj zemlji.  Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti na temelju okvira za tržišni rizik među ostalim uključuju kapitalne zahtjeve za sekuritizacijske pozicije izračunate u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i kapitalne zahtjeve za izloženosti subjekata za zajednička ulaganja utvrđene u skladu s člankom 348. te uredbe. |
| 0100 | **Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje**  Kapitalni zahtjevi izračunati u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 za relevantne kreditne izloženosti iz članka 140. stavka 4. točke (c) Direktive 2013/36/EU u dotičnoj zemlji.  Kapitalni zahtjevi iznose 8 % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom utvrđenog u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0110 | **Ponderi kapitalnih zahtjeva**  Ponder koji se primjenjuje na stopu protucikličkog zaštitnog sloja u svakoj zemlji izračunava se kao omjer kapitalnih zahtjeva utvrđeno kako slijedi:  1. Brojnik: ukupni kapitalni zahtjevi koji se odnose na relevantne kreditne izloženosti u dotičnoj zemlji [r0070; c0010; u obrascu za zemlju],  2. Nazivnik: ukupni kapitalni zahtjevi koji se odnose na sve kreditne izloženosti relevantne za izračun protucikličkog zaštitnog sloja iz članka 140. stavka 4. Direktive 2013/36/EU [redak 0070; c0010; „Ukupno”].  Informacije o ponderima kapitalnih zahtjeva ne iskazuju se pod „ukupno” za sve zemlje. |
| 0120-0140 | **Stope protucikličkog zaštitnog sloja** |
| 0120 | **Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je odredilo imenovano tijelo**  Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je za tu zemlju odredilo imenovano tijelo te zemlje u skladu s člancima 136., 137., 139., člankom 140. stavkom 2. točkama (a) i (c) i člankom 140. stavkom 3. točkom (b) Direktive 2013/36/EU.  Ovaj se redak ne treba popunjavati ako za dotičnu zemlju imenovano tijelo te zemlje nije utvrdilo stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.  Ne iskazuju se stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koje je odredilo imenovano tijelo, ali koje nisu još primjenjive u dotičnoj zemlji na referentni izvještajni datum.  Informacije o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je odredilo imenovano tijelo ne iskazuju se pod „ukupno” za sve zemlje. |
| 0130 | **Stopa protucikličkog zaštitnog sloja primjenjiva na zemlju institucije**  Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala primjenjiva na dotičnu zemlju koju je za tu zemlju odredilo imenovano tijelo zemlje rezidentnosti institucije u skladu s člancima 137., 138. i 139., člankom 140. stavkom 2. točkom (b) i člankom 140. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2013/36/EU. Ne iskazuju se stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koje nisu primjenjive na referentni izvještajni datum.  Informacije o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala primjenjivoj na dotičnu zemlju institucije ne iskazuju se pod „ukupno” za sve zemlje. |
| 0140 | **Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju**  Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju, izračunata u skladu s člankom 140. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU.  Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju izračunava se kao ponderirani prosjek stopa protucikličkog zaštitnog sloja koje se primjenjuju u zemljama u kojima se nalaze relevantne kreditne izloženosti institucije ili se primjenjuju za potrebe članka 140. na temelju članka 139. stavaka 2. ili 3. Direktive 2013/36/EU. Relevantna stopa protucikličkog zaštitnog sloja iskazuje se u [retku 0120; c0020; obrazac za zemlju], ili [retku 0130; c0020; obrazac za zemlju] kako je primjenjivo.  Ponder primjenjiv na stopu protucikličkog zaštitnog sloja u svakoj zemlji jednak je udjelu kapitalnih zahtjeva u ukupnim kapitalnim zahtjevima i iskazuje se u [retku 0110; c0020; obrascu za zemlju].  Informacije o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju iskazuju se samo pod „ukupno” za sve zemlje, a ne zasebno za svaku zemlju. |
| 0150-0160 | **Primjena praga od 2 %** |
| 0150 | **Primjena praga od 2 % za opće kreditne izloženosti**  U skladu s člankom 2. stavkom 5. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1152/2014, inozemne opće kreditne izloženosti čija ukupna vrijednost ne premašuje 2 % ukupne vrijednosti općih kreditnih izloženosti, izloženosti iz knjige trgovanja i sekuritizacijskih izloženosti te institucije mogu se raspodijeliti na matičnu državu članicu institucije. Ukupne vrijednosti općih kreditnih izloženosti, izloženosti iz knjige trgovanja i sekuritizacijskih izloženosti izračunavaju se tako što se isključe opće kreditne izloženosti raspoređene u skladu s člankom 2. stavkom 5. točkom (a) i člankom 2. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1152/2014.  Ako institucija koristi tu derogaciju, navodi „y” u obrascu za zemlju koja odgovara njezinoj matičnoj državi članici i pod „ukupno” za sve zemlje.  Ako institucija ne koristi tu derogaciju, navodi „n” u odgovarajućoj rubrici. |
| 0160 | **Primjena praga od 2 % za izloženosti iz knjige trgovanja**  U skladu s člankom 3. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1152/2014, institucije mogu izloženosti iz knjige trgovanja raspodijeliti na matičnu državu članicu ako ukupna vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja ne premašuje 2 % njihovih ukupnih općih kreditnih izloženosti, izloženosti iz knjige trgovanja i sekuritizacijskih izloženosti.  Ako institucija koristi tu derogaciju, navodi „y” u obrascu za zemlju koja odgovara njezinoj matičnoj državi članici i pod „ukupno” za sve zemlje.  Ako institucija ne koristi tu derogaciju, navodi „n” u odgovarajućoj rubrici. |

1. Delegirana uredba Komisije (EU) br. 1152/2014 оd 4. lipnja 2014. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za utvrđivanje geografskog položaja relevantnih kreditnih izloženosti za izračun stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnih za instituciju (SL L 309, 30.10.2014., str. 5). [↑](#footnote-ref-1)