HR

PRILOG II.

„PRILOG II.

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

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

(…)

3.5. C 10.01 i C 10.02 – Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima (CR EQU IRB 1 i CR EQU IRB 2)

3.5.1. Opće napomene

92. Obrazac CR EQU IRB sastoji se od dva obrasca: obrazac CR EQU IRB 1 sadržava opći pregled izloženosti u skladu s IRB pristupom kategorije izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja i različite metode izračuna iznosa ukupne izloženosti riziku. Obrazac CR EQU IRB 2 sadržava raščlambu ukupnih izloženosti raspoređenih u rejting-kategorije dužnika u kontekstu PD/LGD pristupa. ‚CR EQU IRB’ odnosi se na obrasce ‚CR EQU IRB 1’ i ‚CR EQU IRB 2’, kako je primjenjivo, u sljedećim uputama.

93. U obrascu CR EQU IRB navode se informacije o izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za kreditni rizik (članak 92. stavak 4. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013), za izloženosti na koje se primjenjuje članak 495. stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, s kojima se postupa u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja iz članka 147. stavka 2. točke (e) te uredbe. Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na koje se primjenjuje članak 495. stavak 1. točka (a) i članak 495. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 iskazuju se u obrascu CR SA (C 07.00). Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na koje se primjenjuje članak 495.a stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 također se iskazuju u obrascu CR SA (C 07.00).

94. U skladu s člankom 147. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 izloženosti iz članka 133. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 raspoređuju se u kategoriju izloženosti „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja”, osim ako su raspoređene u kategoriju izloženosti „izloženosti u obliku udjela ili dionica u CIU-u”.

95. [Izbrisano]

96. U skladu s člankom 495. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije dostavljaju obrazac CR EQU IRB ako primjenjuju jedan od tri pristupa:

– jednostavni pristup ponderiranja,

– PD/LGD pristup ili

– pristup internih modela.

U skladu s člankom 495. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije mogu primijeniti različite pristupe (jednostavni pristup ponderiranja, PD/LGD pristup ili pristup internih modela) na različite portfelje ako interno primjenjuju te različite pristupe.

Osim toga, institucije koje primjenjuju IRB pristup u obrascu CR EQU IRB iskazuju i iznose izloženosti ponderirane rizikom za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na koje se primjenjuje tretman s fiksnim ponderom rizika (a da ih se pri tome ne tretira izričito u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja ili (privremeno ili stalno) izuzećem od primjene standardiziranog pristupa kreditnom riziku) npr. izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 % u skladu s člankom 48. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno ponder rizika od 370 % u skladu s člankom 471. stavkom 2. te uredbe.

97. [Izbrisano]

97a. Sljedeće upute odnose se na Uredbu (EU) br. 575/2013 u verziji koja se primjenjuje 8. srpnja 2024.

3.5.2. Upute za specifične pozicije (mogu se primijeniti na obrasce CR EQU IRB 1 i CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0005 | REJTING-KATEGORIJA DUŽNIKA (IDENTIFIKATOR RETKA)  Rejting-kategorija dužnika je identifikator retka i jedinstvena je za svaki redak u obrascu. Navodi se numeričkim redoslijedom 1, 2, 3 itd. |
| 0010 | INTERNA REJTING-SKALA  PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA (%)  Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup iskazuju u stupcu 0010 vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) izračunatu u skladu s člankom 165. stavkom 1. Uredbe (EU) 575/2013.  PD raspoređen u rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti iskazuje se u skladu s minimalnim zahtjevima utvrđenima u dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. odjeljku 6. Uredbe (EU) 575/2013. Za svaku pojedinu rejting-kategoriju ili skup iskazuje se PD raspoređen u specifičnu rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Svi iskazani parametri rizika izvode se iz parametara rizika upotrijebljenih u internoj rejting-skali koju je odobrilo nadležno tijelo.  Za vrijednosti koje odgovaraju agregiranju rejting-kategorija dužnika ili skupova izloženosti (npr. „ukupne izloženosti”) dostavlja se ponderirani prosjek izloženosti PD-ova raspoređenih u rejting-kategoriju dužnika ili skupove izloženosti uključen u agregiranje. Sve izloženosti, uključujući izloženosti u statusu neispunjavanja obveza, potrebno je uzeti u obzir za potrebe izračuna izloženošću ponderiranog prosječnog PD-a. Za izračun izloženošću ponderiranog prosječnog PD-a, vrijednost izloženosti, uzimajući u obzir nematerijalnu kreditnu zaštitu (stupac 0060), koristi se za potrebe ponderiranja. |
| 0020 | ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA  U stupcu 0020 institucije iskazuju vrijednost originalne izloženosti (prije konverzijskih faktora). U skladu s člankom 167. Uredbe (EU) br. 575/2013, vrijednost izloženosti za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja računovodstvena je vrijednost preostala nakon primjene specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik. Vrijednost izloženosti za kategoriju izvanbilančnih izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja njihova je nominalna vrijednost nakon specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik.  U stupac 0020 institucije uključuju i izvanbilančne stavke iz Priloga I. Uredbi (EU) 575/2013 raspoređene u kategoriju izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja (npr. „neuplaćeni dio djelomično uplaćenih dionica”).  Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja ili PD/LGD pristup (iz članka 165. stavka 1. Uredbe (EU) 575/2013) uzimaju u obzir i prijeboj iz članka 155. stavka 2. drugog podstavka Uredbe (EU) 575/2013. |
| 0030-0040 | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST  NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA  JAMSTVA  KREDITNE IZVEDENICE  Bez obzira na usvojeni pristup za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja, institucije mogu priznati nematerijalnu kreditnu zaštitu primljenu za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja (članak 155. stavci 2., 3. i 4. Uredbe (EU) 575/2013). Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja ili PD/LGD pristup u stupcima 0030 i 0040 iskazuju iznos nematerijalne kreditne zaštite u obliku jamstava (stupac 0030) ili kreditnih izvedenica (stupac 0040) koja se priznaje u skladu s metodama određenima u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe (EU) 575/2013. |
| 0050 | TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST  ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA  (–) UKUPNI ODLJEVI  U stupcu 0050 institucije iskazuju dio originalne izloženosti prije konverzijskih faktora pokriven nematerijalnom kreditnom zaštitom priznatom u skladu s metodama određenima u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe (EU) 575/2013. |
| 0060 | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI  Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja ili PD/LGD pristup u stupcu 0060 iskazuju vrijednosti izloženosti uzimajući u obzir učinke zamjene koji proizlaze iz nematerijalne kreditne zaštite (članak 155. stavci 2. i 3., članak 167. Uredbe (EU) 575/2013).  U slučaju izvanbilančnih izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja, vrijednost izloženosti je nominalna vrijednost preostala nakon primjene specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik (članak 167. Uredbe (EU) br. 575/2013). |
| 0061 | OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE  Vidjeti upute za obrazac CR-SA |
| 0070 | PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)  Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup iskazuju izloženošću ponderirani prosjek LGD-ova raspoređenih u rejting-kategorije dužnika ili skupove izloženosti uključene u agregiranje.  Vrijednost izloženosti, uzimajući u obzir nematerijalnu kreditnu zaštitu (stupac 0060) koristi se za izračun prosječnog LGD-a ponderiranog visinom izloženosti.  Institucije uzimaju u obzir članak 165. stavak 2. Uredbe (EU) 575/2013. |
| 0080 | IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM  Institucije iskazuju iznose izloženosti ponderirane rizikom za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja izračunate u skladu s člankom 155. Uredbe (EU) 575/2013.  Ako institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup nemaju dovoljno informacija za primjenu definicije nastanka statusa neispunjavanja obveza iz članka 178. Uredbe (EU) 575/2013, ponderima rizika dodjeljuje se faktor prilagodbe od 1,5 pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (članak 155. stavak 3. Uredbe (EU) 575/2013).  Što se tiče ulaznog parametra M (efektivno dospijeće) u funkciji izračuna pondera rizika, izloženostima na osnovi vlasničkih ulaganja dodjeljuje se efektivno dospijeće od pet godina (članak 165. stavak 3. Uredbe (EU) 575/2013). |
| 0090 | BILJEŠKA: IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA  U stupcu 0090 institucije iskazuju iznos očekivanog gubitka za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja izračunat u skladu s člankom 158. stavcima 4., 7., 8. i 9. Uredbe (EU) 575/2013. |

98. [Izbrisano]

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| CR EQU IRB 1 – redak 0020, | PD/LGD PRISTUP: UKUPNO  Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup (članak 155. stavak 3. Uredbe (EU) 575/2013) iskazuju potrebne informacije u retku 0020 obrasca CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – redci 0050 – 0090 | **JEDNOSTAVNI PRISTUP PONDERIRANJA: UKUPNO**  **RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S JEDNOSTAVNIM PRISTUPOM PONDERIRANJA PREMA PONDERIMA RIZIKA:**  Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja (članak 155. stavak 2. Uredbe (EU) 575/2013) iskazuju potrebne informacije u skladu s karakteristikama odnosnih izloženosti u redcima od 0050 do 0090. |
| CR EQU IRB 1 – redak 0100 | PRISTUP INTERNIH MODELA  Institucije koje primjenjuju pristup internih modela (članak 155. stavak 4. Uredbe (EU) 575/2013) iskazuju potrebne informacije u retku 0100. |
| CR EQU IRB 1 – redak 0110 | IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA  Institucije koje primjenjuju IRB pristup iskazuju iznose izloženosti ponderirane rizikom za one izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na koje se primjenjuje tretman s fiksnim ponderom rizika (a pritom se na njih izričito ne primjenjuje jednostavni pristup ponderiranja ili (privremeno ili stalno) izuzeće od primjene standardiziranog pristupa kreditnom riziku), uključujući sljedeće:  – iznos izloženosti ponderiran rizikom za pozicije vlasničkih ulaganja u subjekte financijskog sektora koje se tretiraju u skladu s člankom 48. stavkom 4. Uredbe (EU) 575/2013, te  – pozicije vlasničkih ulaganja s ponderom rizika 370 % u skladu s člankom 471. stavkom 2. Uredbe (EU) 575/2013 iskazuju se u retku 0110. |
| CR EQU IRB 2 | RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S PD/LGD PRISTUPOM PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA:  Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup (članak 155. stavak 3. Uredbe (EU) 575/2013) iskazuju potrebne informacije u obrascu CR EQU IRB 2.  Ako institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup primjenjuju jedinstvenu rejting-skalu ili mogu izvješćivati u skladu s internom rejting-skalom, u obrascu CR EQU IRB 2 iskazuju rejting-kategorije ili skupove povezane s tom jedinstvenom rejting-skalom/internom rejting-skalom. U svim ostalim slučajevima različite rejting-skale spajaju se i određuju u skladu sa sljedećim kriterijima: rejting-kategorije dužnika ili skupovi izloženosti različitih rejting-skala grupiraju se i određuju od nižeg PD-a raspoređenog u svaku rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti prema višem. |