PRILOG IX.

**UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O VELIKIM IZLOŽENOSTIMA I**

**KONCENTRACIJSKOM RIZIKU**

###### Sadržaj

[DIO I.: OPĆE UPUTE 2](#_Toc58572875)

[1. Struktura i pravila 2](#_Toc58572876)

[2. Pokrate 2](#_Toc58572877)

[DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE 3](#_Toc58572878)

[1. Opseg i razina izvješćivanja o LE 3](#_Toc58572879)

[2. Struktura obrasca LE 4](#_Toc58572880)

[3. Definicije i opće upute za potrebe izvješćivanja o LE 4](#_Toc58572881)

[4. C 26.00 – Obrazac ograničenja LE 5](#_Toc58572882)

[4.1. Upute za specifične retke 5](#_Toc58572883)

[5. C 27.00 – Podaci o drugoj ugovornoj strani (obrazac LE1) 7](#_Toc58572884)

[5.1. Upute za specifične stupce 7](#_Toc58572885)

[6. C 28.00 – Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja (obrazac LE2) 9](#_Toc58572886)

[6.1. Upute za specifične stupce 9](#_Toc58572887)

[7. C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE3) 18](#_Toc58572888)

[7.1. Upute za specifične stupce 18](#_Toc58572889)

## DIO I.: OPĆE UPUTE

1. **Struktura i pravila**
2. Izvještajni okvir za velike izloženosti (Large Exposures – „LE”) sastoji se od šest obrazaca koji uključuju sljedeće informacije:
   1. ograničenja velikih izloženosti;
   2. podatke o drugoj ugovornoj strani (obrazac LE1);
   3. izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja (obrazac LE2);
   4. podatke o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (obrazac LE3).
3. Upute sadržavaju pravnu osnovu i detaljne informacije o podacima koji se iskazuju u svakom pojedinom obrascu.
4. Pri upućivanju na stupce, retke i ćelije obrazaca, upute i pravila o validaciji slijede pravilo označivanja iz stavaka u nastavku.
5. U uputama i pravilima o validaciji obično se primjenjuje sljedeće pravilo: {obrazac;redak;stupac}. Znak zvjezdice koristi se kako bi se naznačilo da je validacija izvršena za sve iskazane retke.
6. U slučaju validacija u okviru obrasca pri kojima se koriste samo podaci iz tog obrasca, bilješkama se ne upućuje na obrazac: {redak;stupac}.
7. ABS(Vrijednost): apsolutna vrijednost bez predznaka. Svaki iznos kojim se izloženosti povećavaju iskazuje se kao pozitivna vrijednost. Nasuprot tome, svaki iznos kojim se izloženosti umanjuju iskazuje se kao negativna vrijednost. Ako oznaci stavke prethodi negativan predznak (–), za tu se stavku ne iskazuje pozitivna vrijednost.
8. **Pokrate**
9. Za potrebe ovog Priloga Uredba (EU) br. 575/2013 naziva se „CRR”.

## DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE

1. **Opseg i razina izvješćivanja o LE**
2. Informacija o velikim izloženostima prema osobama ili grupama povezanih osoba u skladu s člankom 394. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 („CRR”) na pojedinačnoj osnovi, institucije iskazuju u obrascima LE1, LE2 i LE3.
3. Informacije o velikim izloženostima prema osobama ili grupama povezanih osoba u skladu s člankom 394. stavkom 1. CRR-a na konsolidiranoj osnovi, matične institucije u državi članici iskazuju u obrascima LE1, LE2 i LE3.
4. Iskazuje se svaka velika izloženost definirana u skladu s člankom 392. CRR-a, uključujući velike izloženosti koje se ne uzimaju u obzir u svrhu ograničenja velikih izloženosti iz članka 395. CRR-a.
5. Informacije o 20 najvećih izloženosti prema osobama ili grupama povezanih osoba u skladu s člankom 394. stavkom 1. drugim podstavkom CRR-a na konsolidiranoj osnovi, matične institucije u državi članici na koje se primjenjuje dio treći glava II. poglavlje 3. CRR-a iskazuju u obrascima LE1, LE2 i LE3. Vrijednost izloženosti koja se dobije kada se iznos iz stupca 320 („Izuzeti iznosi”) obrasca LE2 oduzme od iznosa iz stupca 210 („Ukupno”) tog istog obrasca iznos je na temelju kojeg se utvrđuje tih 20 najvećih izloženosti.
6. Informacije o deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema subjektima u području bankarstva u sjeni u skladu s člankom 394. stavkom 2. točkama od (a) do (d) CRR-a na konsolidiranoj osnovi, matične institucije u državi članici iskazuju u obrascima LE1, LE2 i LE3. Vrijednost izloženosti izračunata u stupcu 210 („Ukupno”) obrasca LE2 iznos je na temelju kojeg se utvrđuje tih 20 najvećih izloženosti.
7. Informacije o izloženostima vrijednosti u iznosu većem ili jednakom 300 milijuna EUR, ali manjem od 10 % osnovnog kapitala institucije u skladu s člankom 394. stavkom 1. zadnjom rečenicom CRR-a na konsolidiranoj osnovi, matične institucije u državi članici iskazuju u obrascima LE1, LE2 i LE3. Vrijednost izloženosti izračunata u stupcu 210 („Ukupno”) obrasca LE2 iznos je na temelju kojeg se utvrđuju te izloženosti.
8. Podaci o velikim izloženostima i relevantnim najvećim izloženostima te podaci o izloženostima vrijednosti u iznosu većem ili jednakom 300 milijuna EUR, ali manjem od 10 % osnovnog kapitala institucije prema grupama povezanih osoba i pojedinačnim osobama koje ne pripadaju grupi povezanih osoba iskazuju se u obrascu LE2 (u kojem se grupa povezanih osoba iskazuje kao jedna izloženost).
9. U obrascu LE3 institucije iskazuju podatke o izloženostima prema pojedinačnim osobama koje pripadaju grupama povezanih osoba koje se iskazuju u obrascu LE2. Izloženost prema pojedinačnoj osobi iskazana u obrascu LE2 ne smije se iskazati i u obrascu LE3.
10. **Struktura obrasca LE**
11. U stupcima obrasca LE1 navode se informacije povezane s podacima o pojedinačnim osobama ili grupama povezanih osoba prema kojima institucija ima izloženost.
12. U stupcima obrazaca LE2 i LE3 navode se sljedeće skupine informacija:
    1. vrijednost izloženosti prije primjene izuzeća i prije uzimanja u obzir učinka tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući izravnu i neizravnu izloženost i dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini;
    2. učinak izuzeća i tehnika smanjenja kreditnog rizika;
    3. vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i nakon uzimanja u obzir učinka smanjenja kreditnog rizika izračunata za potrebe članka 395. stavka 1. CRR-a.
13. **Definicije i opće upute za potrebe izvješćivanja o LE**
14. „Grupa povezanih osoba” definirana je člankom 4. stavkom 1. točkom 39. CRR-a.
15. „Institucije” su definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 3. CRR-a.
16. Iskazuju se izloženosti prema „građanskopravnim udrugama”. Nadalje, institucije dodaju iznose kredita građanskopravne udruge dugu svakog partnera. Izloženosti prema građanskopravnim udrugama s kvotama dijele se ili raspoređuju partnerima u skladu s njihovim kvotama. Pojedine konstrukcije (npr. zajednički računi, nasljedničke zajednice, krediti preko posrednika) koje u stvarnosti djeluju kao građanskopravne udruge iskazuju se kao te udruge.
17. Imovina i izvanbilančne stavke koriste se bez pondera rizika ili stupnjeva rizika u skladu s člankom 389. CRR-a. Kreditni konverzijski faktori ne primjenjuju se na izvanbilančne stavke.
18. „Izloženosti” su definirane člankom 389. CRR-a:
    1. „izloženosti” su svaka imovina ili izvanbilančne stavke u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja uključujući stavke iz članka 400. CRR-a, ali isključujući stavke na koje se primjenjuje članak 390. stavak 6. točke od (a) do (d) CRR-a;
    2. „neizravne izloženosti” su izloženosti koje se raspoređuju davatelju jamstva ili izdavatelju kolaterala, a ne neposrednom dužniku u skladu s člankom 403. CRR-a. *Ovdje navedene definicije ne smiju se ni na koji način razlikovati od definicija u osnovnom aktu.*
19. Izloženosti prema grupama povezanih osoba izračunavaju se u skladu s člankom 390. stavkom 1. CRR-a.
20. Dopušta se primjena „sporazuma o netiranju” na učinke vrijednosti izloženosti velikih izloženosti iz članka 390. stavka 3., 4. i 5. CRR-a. Vrijednost izloženosti ugovora o izvedenicama iz Priloga II. CRR-u i ugovora o kreditnim izvedenicama izravno sklopljenih s nekom osobom utvrđuje se u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 6. CRR-a, uzimajući u obzir učinke ugovora o obnovi i ostalih sporazuma o netiranju za potrebe tih metoda u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 3. i 5. CRR-a. Vrijednost izloženosti repo transakcije, transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcija s dugim rokom namire i maržnih kredita može se odrediti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 4. ili poglavljem 6. CRR-a. U skladu s člankom 296. CRR-a, vrijednost izloženosti jedne pravne obveze koja proizlazi iz sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda s drugom ugovornom stranom izvještajne institucije iskazuje se u obrascu LE kao „ostale preuzete obveze”.
21. „Vrijednost izloženosti” izračunava se u skladu s člankom 390. CRR-a.
22. Učinak pune ili djelomične primjene izuzeća i priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika (CRM) za potrebe izračuna izloženosti za potrebe članka 395. stavka 1. opisan je u člancima od 399. do 403. CRR-a.
23. Izloženosti koje proizlaze iz obratnih repo ugovora institucije iskazuju u skladu s člankom 402. stavkom 3. CRR-a. Pod uvjetom da su ispunjeni kriteriji iz članka 402. stavka 3. CRR-a, institucija iskazuje velike izloženosti prema svakoj trećoj osobi u iznosu potraživanja koje druga ugovorna strana u transakciji ima od te treće osobe, a ne u iznosu izloženosti prema drugoj ugovornoj strani.
24. **C 26.00 – Obrazac ograničenja LE**
    1. Upute za specifične retke

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | **Pravna osnova i upute** |
| **010** | Tijela koja nisu institucije  Članak 395. stavak 1., članak 458. stavak 2. točka (d) podtočka ii., članak 458. stavak 10. i članak 459. točka (b) CRR-a  Iskazuje se iznos ograničenja koja se primjenjuju na druge ugovorne strane osim institucija. Taj je iznos 25 % osnovnog kapitala, koji se iskazuje u retku 015 obrasca C 01.00. Priloga I., osim ako se primjenjuje restriktivniji postotak zbog primjene nacionalnih mjera u skladu s člankom 458. CRR-a ili delegiranih akata donesenih u skladu s člankom 462. s obzirom na zahtjeve iz članka 459. točke (b) CRR-a. |
| **020** | Institucije  Članak 395. stavak 1., članak 458. stavak 2. točka (d) podtočka ii., članak 458. stavak 10. i članak 459. točka (b) CRR-a  Institucije iskazuju iznos ograničenja koje se primjenjuje na druge ugovorne strane koje su institucije. U skladu s člankom 395. stavkom 1. CRR-a, taj je iznos kako slijedi:  – ako 25 % osnovnog kapitala iznosi više od 150 milijuna EUR (ili više od nekog drugog iznosa manjeg od 150 milijuna EUR koje je nadležno tijelo odredilo kao ograničenje u skladu s člankom 395. stavkom 1. trećim podstavkom CRR-a), iskazuje se 25 % osnovnog kapitala,  – ako je 150 milijuna EUR (ili manje ograničenje koje utvrdi nadležno tijelo u skladu s člankom 395. stavkom 1. trećim podstavkom CRR-a) više od 25 % osnovnog kapitala institucije, iskazuje se 150 milijuna EUR (ili manje ograničenje koje utvrdi nadležno tijelo). Ako institucija utvrdi manji iznos ograničenja u smislu svojeg osnovnog kapitala, propisan člankom 395. stavkom 1. drugim podstavkom CRR-a, iskazuje se to ograničenje.  Ta ograničenja mogu biti stroža u slučaju primjene nacionalnih mjera u skladu s člankom 395. stavkom 6. ili člankom 458. CRR-a ili delegiranih akata donesenih u skladu s člankom 462. s obzirom na zahtjeve iz članka 459. točke (b) CRR-a. |
| **030** | Institucije u %  Članak 395. stavak 1. i članak 459. točka (a) CRR-a  Iznos koji se iskazuje apsolutno je ograničenje (iskazano u retku 020) izraženo u postotku osnovnog kapitala. |
| **040** | Globalne sistemski važne institucije (GSV institucije)  Članak 395. stavak 1. CRR-a  Iskazuje se iznos ograničenja koje se primjenjuje na druge ugovorne strane koje su institucija ili grupa utvrđena kao GSV institucija ili GSV institucija izvan EU-a. U skladu s člankom 395. stavkom 1. CRR-a, to je ograničenje kako slijedi:   * vrijednost izloženosti GSV institucije prema drugoj instituciji ili grupi utvrđenoj kao GSV institucija ili GSV institucija izvan EU-a ne smije, nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika, prelaziti 15 % njezina osnovnog kapitala. |

1. **C 27.00 – Podaci o drugoj ugovornoj strani (obrazac LE1)**
   1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **010-070** | Podaci o drugoj ugovornoj strani:  Institucije iskazuju podatke o svakoj drugoj ugovornoj strani za koju se dostavljaju informacije u bilo kojem od obrazaca C 28.00 do C 29.00. Podaci o grupi povezanih osoba ne iskazuju se osim ako u nacionalnom izvještajnom sustavu postoji jedinstvena oznaka grupe povezanih osoba.  U skladu s člankom 394. stavkom 1. CRR-a, institucije iskazuju podatke o drugoj ugovornoj strani prema kojoj imaju izloženosti čija je vrijednost u iznosu većem ili jednakom 300 milijuna EUR, ali manjem od 10 % njihova osnovnog kapitala.  U skladu s člankom 394. stavkom 1. točkom (a) CRR-a, institucije iskazuju podatke o drugoj ugovornoj strani prema kojoj imaju veliku izloženost u skladu s definicijom iz članka 392. CRR-a.  U skladu s člankom 394. stavkom 2. točkom (a) CRR-a, institucije iskazuju podatke o drugoj ugovornoj strani prema kojoj imaju najveće izloženosti (u slučajevima kada je druga ugovorna strana institucija ili subjekt u području bankarstva u sjeni). |
| **011** | Oznaka  Oznaka kao dio retka mora biti jedinstvena za svaki izvještajni subjekt. Za institucije i društva za osiguranje, to je oznaka LEI. Za druge subjekte, to je oznaka LEI ili, ako nije dostupna, nacionalna oznaka. Oznaka je jedinstvena i u obrascima se upotrebljava dosljedno cijelo vrijeme. Oznaka uvijek mora imati vrijednost. |
| **015** | Vrsta oznake  Institucije navode vrstu oznake iskazane u stupcu 010 kao „oznaka LEI” ili „oznaka koja nije LEI”.  Uvijek se iskazuje vrsta oznake. |
| **021** | Naziv  Naziv je jednak nazivu grupe uvijek kada se iskazuje grupa povezanih osoba. U svim ostalim slučajevima naziv odgovara pojedinačnoj drugoj ugovornoj strani.  Za grupu povezanih osoba, naziv koji se navodi jest naziv matičnog društva ili, u slučaju kada grupa povezanih osoba nema matično društvo, navodi se trgovački naziv grupe. |
| **035** | Nacionalna oznaka  Institucije mogu dodatno iskazati nacionalnu oznaku ako u stupcu „Oznaka” kao identifikator iskazuju oznaku LEI. |
| **040** | Boravište druge ugovorne strane  Upotrebljava se ISO oznaka 3166-1-alpha-2 države u kojoj je druga ugovorna strana osnovana (uključujući pseudo oznake ISO za međunarodne organizacije iz posljednjeg izdanja dokumenta Eurostata pod nazivom „Balance of Payments Vademecum”)  Za grupe povezanih osoba, boravište se ne iskazuje. |
| **050** | Sektor druge ugovorne strane  Svakoj drugoj ugovornoj strani dodjeljuje se jedan sektor na temelju kategorija gospodarskih sektora u skladu s FINREP-om, Prilog V. dio 1. stavak 42., a druga financijska društva dijele se na investicijska društva i druga financijska društva kako slijedi:  i. središnje banke;  ii. opće države;  iii. kreditne institucije;  iv. investicijska društva kako su definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 2. CRR-a;  v. ostala financijska društva (isključujući investicijska društva);  vi. nefinancijska društva;  vii. kućanstva.  Za grupe povezanih osoba, boravište se ne iskazuje. |
| **060** | Šifra djelatnosti NACE  Za gospodarski sektor, upotrebljavaju se šifre djelatnosti NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l’Union européenne = Statistička klasifikacija ekonomskih djelatnosti Europske unije).  Ovaj se stupac primjenjuje samo na druge ugovorne strane „Ostala financijska društva (isključujući investicijska društva)” i „Nefinancijska društva”. Šifre djelatnosti NACE upotrebljavaju se za „Nefinancijska društva” s podacima jedne razine (npr. „F – Građevinarstvo”) a za “Ostala financijska društva (isključujući investicijska društva)” s podacima na dvije razine, koji pružaju zasebne informacije o osigurateljnim aktivnostima (npr. „K65 – Osiguranje, reosiguranje i mirovinski fondovi, osim obveznog socijalnog osiguranja”).  Gospodarski sektori „Ostala financijska društva (isključujući investicijska društva)” i „Nefinancijska društva” izvode se raščlambom drugih ugovornih strana u skladu s FINREP-om.  Za grupe povezanih osoba, šifra djelatnosti NACE ne iskazuje se. |
| **070** | Vrsta druge ugovorne strane  Članak 394. stavak 2. CRR-a  Vrsta druge ugovorne strane s deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema subjektima u području bankarstva u sjeni određuje se s pomoću „I” za institucije ili „S” za subjekte u području bankarstva u sjeni, koji bankarske aktivnosti obavljaju izvan propisanog okvira. |

1. **C 28.00 – Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja (obrazac LE2)**
   1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **010** | Oznaka  Za grupu povezanih osoba, ako je dostupna jedinstvena oznaka na nacionalnoj razini, ta se oznaka iskazuje kao oznaka grupe povezanih osoba. Ako ne postoji jedinstvena oznaka na nacionalnoj razini, oznaka koja se iskazuje jest oznaka matičnog društva u C 27.00.  U slučajevima kada grupa povezanih osoba nema matično društvo, oznaka koja se iskazuje jest oznaka pojedinačnog subjekta koji institucija smatra najznačajnijim unutar grupe povezanih osoba. U svakom drugom slučaju oznaka odgovara pojedinačnoj drugoj ugovornoj strani.  Oznake se upotrebljavaju dosljedno cijelo vrijeme.  Sastav oznake ovisi o nacionalnom izvještajnom sustavu ako ne postoji jedinstveni sustav kodificiranja u EU-u. |
| **020** | Grupa ili pojedinac  Institucija upisuje „1” kada iskazuje izloženosti prema pojedinačnim osobama ili „2” kada iskazuje izloženosti prema grupi povezanih osoba. |
| **030** | Transakcije u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini  Članak 390. stavak 7. CRR-a  U skladu s daljnjim tehničkim specifikacijama nadležnih nacionalnih tijela, kada institucija ima izloženosti prema drugoj ugovornoj strani za koju se iskazuju podaci na temelju transakcije u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini, navodi se ekvivalent odgovoru „Da”; u suprotnom slučaju navodi se ekvivalent odgovoru „Ne”. |
| **040-180** | Originalne izloženosti  Članci 24., 389., 390. i 392. CRR-a  U ovoj skupini stupaca, institucija iskazuje originalne izloženosti izravnih izloženosti, neizravne izloženosti i dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini.  U skladu s člankom 389. CRR-a, imovina i izvanbilančne stavke koriste se bez pondera rizika ili stupnjeva rizika. Kreditni konverzijski faktori ne primjenjuju se na izvanbilančne stavke.  Ovi stupci sadržavaju originalnu izloženost, odnosno vrijednost izloženosti bez uzimanja u obzir vrijednosnih usklađenja i rezervacija koje se odbijaju u stupcu 210.  Definicija i izračun vrijednosti izloženosti utvrđeni su u člancima 389. i 390. CRR-a. Vrednovanje imovine i izvanbilančnih stavki provodi se u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na instituciju, u skladu s člankom 24. CRR-a.  Izloženosti koje se odbijaju od stavki redovnog osnovnog kapitala, koje nisu izloženosti iz članka 390. stavka 6. točke (e) CRR-a uključuju se u te stupce. Te se izloženosti odbijaju u stupcu 200.  Izloženosti iz članka 390. stavka 6. točaka od (a) do (d) CRR-a ne uključuju se u te stupce.  Originalne izloženosti uključuju sve stavke imovine i izvanbilančne stavke. Izuzeća od članka 400. CRR-a odbijaju se za potrebe članka 395. stavka 1. CRR-a u stupcu 320.  Uključuju se izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje i knjige trgovanja.  Neto pozicije koje se izračunavaju u skladu s člankom 390. stavkom 3. točkom (b) CRR-a iskazuju se kao izravna izloženost i uključuju u stupac (060 ili 070 ili 080), što odgovara vrsti dominantnog instrumenta.  Dominantni instrument određuje se na temelju vrijednosti neto pozicije u svakoj vrsti instrumenta.  Za raščlambu izloženosti u financijskim instrumentima, kada različite izloženosti koje proizlaze iz sporazuma o netiranju čine jednu izloženost, potonja se dodjeljuje financijskom instrumentu koji je jednak glavnoj imovini uključenoj u sporazum o netiranju (vidjeti i uvodni dio). |
| **040** | Ukupna originalna izloženost  Institucija iskazuje zbroj izravnih, neizravnih i dodatnih izloženosti koje proizlaze iz izloženosti transakcijama u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini.. |
| **050** | Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza  Članak 178. CRR-a  Institucija iskazuje onaj dio ukupne originalne izloženosti koji je jednak izloženostima sa statusom neispunjavanja obveza. |
| **060-110** | Izravne izloženosti  Izravne izloženosti znači izloženosti prema neposrednom dužniku. |
| **060** | Dužnički instrumenti  Uredba (EZ) br. 1071/2013 („ESB/2013/33”) Prilog II. dio 2. tablica, kategorije 2. i 3.  Dužnički instrumenti uključuju dužničke vrijednosne papire, kredite i predujmove.  U ovaj su stupac uključeni instrumenti koji ispunjavaju uvjete za „kredite s izvornim dospijećem do godinu dana uključujući godinu dana/više od godine dana i do pet godina uključujući pet godina/više od pet godina”, ili za „dužničke vrijednosne papire”, u skladu s ESB/2013/33.  Repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane (transakcije financiranja vrijednosnim papirima) i maržni krediti uključuju se u ovaj stupac. |
| **70** | Vlasnički instrumenti  ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2. tablica, kategorije 4 i 5  U ovaj se stupac uključuju instrumenti koji ispunjavaju uvjete za „Vlasničke udjele” ili za „Dionice/udjele u investicijskim fondovima” u skladu s ESB/2013/33. |
| **080** | Izvedenice  Članak 272. stavak 2. i Prilog II. CRR-a.  Instrumenti koji se iskazuju u ovom stupcu uključuju izvedenice iz Priloga II. CRR-u i transakcije s dugim rokom namire iz članka 272. stavka 2. CRR-a.  Kreditne izvedenice koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane uključuju se u ovom stupcu. |
| **090-110** | Izvanbilančne stavke  Prilog I. CRR-u  Vrijednost koja se iskazuje u ovim stupcima jest nominalna vrijednost prije svakog umanjenja za specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik i bez primjene konverzijskih faktora. |
| **090** | Preuzete obveze po kreditima  Prilog I. točke 1.(c) i (h), 2.(b)(ii), 3.(b)(i) i 4.(a) CRR-a  Preuzete obveze po kreditima su čvrste obveze pružanja kredita pod prethodno definiranim uvjetima osim onih koji su izvedenice jer se one mogu namiriti u neto gotovinskom iznosu ili isporukom ili izdavanjem drugog financijskog instrumenta. |
| **100** | Financijska jamstva  Prilog I., točke 1.(a), (b) i (f) CRR-a  Financijska jamstva su ugovori prema kojima su izdavatelji dužni izvršiti određena plaćanja kako bi imatelju nadoknadili gubitak koji je nastao zbog toga što određeni dužnik nije izvršio plaćanje po dospijeću u skladu s izvornim ili izmijenjenim uvjetima dužničkog instrumenta. Kreditni derivati koji nisu uključeni u stupac „izvedenice” iskazuju se u ovom stupcu. |
| **110** | Ostale preuzete obveze  Ostale preuzete obveze su stavke iz Priloga I. CRR-u koje nisu uključene u prethodne kategorije. Vrijednost izloženosti jedne pravne obveze koja proizlazi iz sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda s drugom ugovornom stranom institucije iskazuje se u ovom stupcu. |
| **120-170** | Neizravne izloženosti  Članak 403. CRR-a  U skladu s člankom 403. CRR-a, kreditna institucija može primijeniti metodu supstitucije ako za izloženost prema klijentu jamči treća osoba, ili ako je ona osigurana kolateralom koji je izdala treća strana.  U ovoj skupini stupaca institucija iskazuje iznose izravnih izloženosti koje se ponovno pripisuju jamcu ili izdavatelju kolaterala ako bi potonjem bio dodijeljen jednak ili niži ponder rizika od pondera rizika koji bi se primijenio na treću stranu u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a. Ako su izloženosti osigurane kolateralom koji je izdala treća strana, članak 403. stavak 3. CRR-a nudi alternativni tretman.  Zaštićena referentna originalna izloženost (izravna izloženost) odbija se od izloženosti prema izvornom dužniku u stupcima „Priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika”. Neizravna izloženost povećava izloženost prema jamcu ili izdavatelju kolaterala s pomoću metode supstitucije. To se primjenjuje i na jamstva dana unutar grupe povezanih klijenata.  Institucija iskazuje izvorni iznos neizravnih izloženosti u stupcu koji odgovara vrsti izravne izloženosti koja je osigurana jamstvom ili kolateralom kao na primjer kada je izravna izloženost osigurana jamstvom dužnički instrument, iznos „Neizravne izloženosti” koji se dodjeljuje jamcu iskazuje se u stupcu „Dužnički instrumenti”.  Izloženosti koje proizlaze iz kreditnih zapisa također se iskazuju u ovoj skupini stupaca, u skladu s člankom 399. CRR-a. |
| **120** | Dužnički instrumenti  Vidjeti stupac 060. |
| **130** | Vlasnički instrumenti  Vidjeti stupac 070. |
| **140** | Izvedenice  Vidjeti stupac 080. |
| **150-170** | Izvanbilančne stavke  Vrijednost koja se iskazuje u ovim stupcima jest nominalna vrijednost prije svakog umanjenja za specifične ispravke vrijednosti i primjene konverzijskih faktora. |
| **150** | Preuzete obveze po kreditima  Vidjeti stupac 090. |
| **160** | Financijska jamstva  Vidjeti stupac 100. |
| **170** | Ostale preuzete obveze  Vidjeti stupac 110. |
| **180** | Dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini  Članak 390. stavak 7. CRR-a  Dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini. |
| **190** | (–) Vrijednosna usklađenja i rezervacije  Članci 34., 24., 110. i 111. CRR-a  Vrijednosna usklađenja i rezerviranja koji su uključeni u odgovarajući računovodstveni okvir (Direktiva 86/635/EEZ) ili Uredba (EZ) br. 1606/2002) koji utječu na vrednovanje izloženosti u skladu s člankom 24. i člankom 110. CRR-a.  Vrijednosna usklađenja i rezerviranja za bruto izloženost iz stupca 040 iskazuju se u ovom stupcu. |
| **200** | (–) Izloženosti koje se odbijaju od stavki redovnog osnovnog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala  Članak 390. stavak 6. točka (e) CRR-a  Iskazuju se izloženosti koje se odbijaju od stavki redovnog osnovnog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala, koje se uključuju u različite stupce Ukupne originalne izloženosti. |
| **210-230** | Vrijednost izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a  Članak 394. stavak 1. točka (b) CRR-a  Institucije iskazuju vrijednost izloženosti prije uzimanja u obzir učinka smanjenja kreditnog rizika, ako je to primjenjivo. |
| **210** | Ukupno  Vrijednost izloženosti koja se iskazuje u ovom stupcu iznos je na temelju kojeg se utvrđuje je li izloženost velika izloženost u skladu s definicijom iz članka 392. CRR-a.  To uključuje originalnu izloženost nakon što se oduzmu vrijednosna usklađenja i rezerviranja i iznos izloženosti koje se odbijaju od stavki redovnog osnovnog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala. |
| **220** | Od čega: knjiga pozicija kojima se ne trguje  Iznos knjige pozicija kojima se ne trguje iz ukupne izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a |
| **230** | % osnovnog kapitala  Članci 392. i 395. CRR-a  Iznos koji se iskazuje postotak je vrijednosti izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a povezanih s osnovnim kapitalom institucije, kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 25. CRR-a. |
| **240-310** | (–) Priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika (CRM)  Članak 399. i članci od 401. do 403. CRR-a Tehnike CRM-a kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 57. CRR-a  Tehnike CRM-a iz dijela trećeg glave II. poglavlja 3. i 4. CRR-a primjenjuju se u skladu s člancima od 401. do 403. CRR-a.  Tehnike CRM-a mogu imati tri različita učinka u režimu LE: učinak zamjene, materijalna kreditna zaštita osim učinka zamjene i tretman nekretnina. |
| **240-290** | (–) Učinak zamjene priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika  Članak 403. CRR-a  Iznos materijalne i nematerijalne kreditne zaštite koji se iskazuje u ovim stupcima odgovara izloženostima za koje jamči treća strana, ili koje su osigurane kolateralom koji je izdala treća strana, ako institucija s dijelom izloženosti koji je osiguran jamstvom i/ili je kolateraliziran tržišnom vrijednosti priznatog kolaterala postupa kao s izloženosti prema davatelju jamstva ili izdavatelju kolaterala. |
| **240** | (–) Dužnički instrumenti  Vidjeti stupac 060. |
| **250** | (–) Vlasnički instrumenti  Vidjeti stupac 070. |
| **260** | (–) Izvedenice  Vidjeti stupac 080. |
| **270-290** | (–) Izvanbilančne stavke  Vrijednost koja se iskazuje u ovim stupcima jest vrijednost bez primjene konverzijskih faktora. |
| **270** | (–) Preuzete obveze po kreditima  Vidjeti stupac 090. |
| **280** | (–) Financijska jamstva  Vidjeti stupac 100. |
| **290** | (–) Ostale preuzete obveze  Vidjeti stupac 110. |
| **300** | (–) Materijalna kreditna zaštita osim učinka zamjene  Članak 401. CRR-a  Institucija iskazuje iznose materijalne kreditne zaštite, kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 58. CRR-a, koji se odbijaju od vrijednosti izloženosti zbog primjene članka 401. CRR-a. .  U skladu s članom 401. stavkom 1. CRR-a, na vrijednost izloženosti primjenjuju se korektivni faktori i iskazuju se kao povećanje vrijednosti izloženosti. |
| **310** | (–) Nekretnine  Članak 402. CRR-a  Institucija iskazuje iznose odbijene od vrijednosti izloženosti zbog primjene članka 402. CRR-a. |
| **320** | (–) Izuzeti iznosi  Članak 400. CRR-a  Institucije iskazuju iznose izuzete iz režima LE. |
| **330-350** | Vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i CRM-a  Članak 394. stavak 1. točka (d) CRR-a  Institucija iskazuje vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i tehnika smanjenja kreditnog rizika koja se izračunava za potrebe članka 395. stavka 1. CRR-a. |
| **330** | Ukupno  U ovom se stupcu uključuje iznos koji se uzima u obzir radi usklađenja s ograničenjem velikih izloženosti iz članka 395. CRR-a. |
| **340** | Od čega: knjiga pozicija kojima se ne trguje  Institucija iskazuje ukupnu izloženost nakon primjene izuzeća i nakon uzimanja u obzir učinka CRM-a koji pripada knjizi pozicija kojima se ne trguje. |
| **350** | % osnovnog kapitala  Institucija iskazuje postotak vrijednosti izloženosti nakon primjene izuzeća i CRM-a koji se odnose na osnovni kapital institucije kako je definiran u članku 25. CRR-a. |

1. **C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE3)**
   1. Upute za specifične stupce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| **010-360** | U obrascu LE3 institucija iskazuje podatke o pojedinačnim osobama koji pripadaju grupama povezanih osoba koje su uključene u redcima obrasca LE2. |
| **010** | Oznaka  Stupci 010 i 020 složeni su identifikator retka i zajedno moraju biti jedinstveni za svaki redak u tablici.  Iskazuje se oznaka pojedinačne druge ugovorne strane koja pripada grupama povezanih osoba.  Oznake se upotrebljavaju dosljedno cijelo vrijeme. |
| **020** | Oznaka grupe  Stupci 010 i 020 složeni su identifikator retka i zajedno moraju biti jedinstveni za svaki redak u tablici.  Ako je dostupna jedinstvena oznaka grupe povezanih osoba na nacionalnoj razini, iskazuje se ta oznaka. Ako ne postoji jedinstvena oznaka na nacionalnoj razini, oznaka koja se iskazuje jest oznaka koja se koristi za izvješćivanje o izloženostima grupi povezanih osoba u C 28.00 (LE2).  Ako osoba pripada nekolicini grupa povezanih osoba, ona se iskazuje kao član svih grupa povezanih osoba. |
| **030** | Transakcije gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini  Vidjeti stupac 030 obrasca LE2. |
| **050-360** | Kada se financijski instrumenti iz obrasca LE2 pružaju cijeloj grupi povezanih osoba oni se raspoređuju pojedinačnim drugim ugovornim stranama u obrascu LE3 u skladu s poslovnim kriterijem institucije.  Ostale upute jednake su onima za obrazac LE2. |