HR

PRILOG II.

„PRILOG II.

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

## DIO II.: UPUTE ZA POJEDINE OBRASCE

(…)

* 1. Kreditni rizik druge ugovorne strane
     1. Područje primjene obrazaca za kreditni rizik druge ugovorne strane

119. Obrasci za kreditni rizik druge ugovorne strane obuhvaćaju informacije o izloženostima kreditnom riziku druge ugovorne strane pri primjeni dijela trećeg glave II. poglavlja 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.

120. Obrasci ne uključuju kapitalne zahtjeve za CVA rizik (članak 92. stavak 3. točka (d) i dio treći glava VI. Uredbe (EU) br. 575/2013) koji se iskazuju u obrascu za CVA rizik.

121. Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (CCR) prema središnjim drugim ugovornim stranama (dio treći glava II. poglavlja 4. i 6. odjeljak 9. Uredbe (EU) br. 575/2013) trebale bi biti uključene u iznose kreditnog rizika druge ugovorne strane, osim ako je navedeno drugačije. Ipak, uplate u jamstveni fond izračunate u skladu s člancima od 307. do 310. Uredbe (EU) br. 575/2013 ne iskazuju se u obrascima za kreditni rizik druge ugovorne strane, s iznimkom obrasca C 34.10, u posebnim odgovarajućim redcima. Općenito se iznosi izloženosti ponderirani rizikom za uplate u jamstveni fond iskazuju izravno u obrascu C 02.00 retku 0460.

* + 1. C 34.01 – Obujam poslova s izvedenicama
       1. Opće napomene

122. U skladu s člankom 273.a Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija može izračunati vrijednost izloženosti svojih pozicija u izvedenicama primjenom metode iz dijela trećeg glave II. poglavlja 6. odjeljka 4. ili 5. Uredbe (EU) br. 575/2013, pod uvjetom da je obujam njezinih bilančnih i izvanbilančnih poslova s izvedenicama jednak odnosno manji od unaprijed definiranih pragova. Odgovarajuća procjena provodi se jednom mjesečno na temelju podataka od zadnjeg dana u mjesecu. U ovom obrascu navode se podaci o usklađenosti s tim pragovima i, općenitije, važne informacije o obujmu poslova s izvedenicama.

123. Mjesec 1, mjesec 2 i mjesec 3 odnose se na prvi, drugi odnosno zadnji mjesec tromjesečja o kojem se izvješćuje. Informacije se iskazuju samo za kraj mjeseca nakon 28. lipnja 2021.

* + - 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010,0040, 0070 | DUGE POZICIJE U IZVEDENICAMA  Članak 273.a stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013  Iskazuje se zbroj apsolutnih tržišnih vrijednosti dugih pozicija u izvedenicama na zadnji dan u mjesecu. |
| 0020,0050,  0080 | KRATKE POZICIJE U IZVEDENICAMA  Članak 273.a stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013  Iskazuje se zbroj apsolutnih tržišnih vrijednosti kratkih pozicija u izvedenicama na zadnji dan u mjesecu. |
| 0030,0060,  0090 | UKUPNO  Članak 273.a stavak 3. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013  Zbroj apsolutne vrijednosti dugih pozicija u izvedenicama i apsolutne vrijednosti kratkih pozicija u izvedenicama. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 | Obujam poslova s izvedenicama  Članak 273.a stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013  Uključuju se sve bilančne i izvanbilančne izvedenice, osim kreditnih izvedenica koje su priznate kao interne zaštite od izloženosti kreditnom riziku iz knjige pozicija kojima se ne trguje. |
| 0020 | Bilančne i izvanbilančne izvedenice  Članak 273.q stavak 3. točke (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013  Iskazuje se ukupna tržišna vrijednost bilančnih i izvanbilančnih pozicija u izvedenicama na zadnji dan u mjesecu. Ako nije dostupna tržišna vrijednost pozicije na taj datum, institucije za tu poziciju uzimaju njezinu fer vrijednost na taj datum; ako tržišna i fer vrijednost pozicije na taj datum nisu dostupne, institucije za tu poziciju uzimaju njezinu najnoviju tržišnu ili fer vrijednost. |
| 0030 | **(-) Kreditne izvedenice koje su priznate kao interne zaštite od izloženosti kreditnom riziku iz knjige pozicija kojima se ne trguje**  Članak 273.a stavak 3. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013  Ukupna tržišna vrijednost kreditnih izvedenica koje su priznate kao interne zaštite od izloženosti kreditnom riziku iz knjige pozicija kojima se ne trguje. |
| 0040 | Ukupna imovina  Ukupna imovina u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima.  Institucije u konsolidiranim izvještajima iskazuju ukupnu imovinu primjenom bonitetnog opsega konsolidacije u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. odjeljkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0050 | Postotak ukupne imovine  Omjer koji se izračunava dijeljenjem obujma poslova s izvedenicama (redak 0010) s ukupnom imovinom (redak 0040). |
| **ODSTUPANJE U SKLADU S ČLANKOM 273.a. STAVKOM 4. UREDBE (EU) 575/2013** | |
| 0060 | Jesu li ispunjeni uvjeti iz članka 273.a stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući odobrenje nadležnog tijela?  Članak 273.a stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije koje prelaze pragove za primjenu pojednostavnjenog pristupa za kreditni rizik druge ugovorne strane, a koje ipak primjenjuju jedan od njih na temelju članka 273.a stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, navode (s Da/Ne) ispunjavaju li sve uvjete iz tog članka.  Tu stavku iskazuju samo institucije koje primjenjuju odstupanje u skladu s člankom 273.a stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 | Metoda za izračun vrijednosti izloženosti na konsolidiranoj razini  Članak 273.a stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013  Metoda za izračun vrijednosti izloženosti pozicija u izvedenicama na konsolidiranoj osnovi koja se primjenjuje i na razini jednog subjekta u skladu s člankom 273.a stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013:  – OEM: metoda originalne izloženosti  – pojednostavnjeni SA-CCR: pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane  Tu stavku iskazuju samo institucije koje primjenjuju odstupanje u skladu s člankom 273.a stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

* + 1. C 34.02 – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu
       1. Opće napomene

124. Institucije obrazac iskazuju zasebno za sve izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane i za sve izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane osim izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama kako je definirano za potrebe obrasca C 34.10.

* + - 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | BROJ DRUGIH UGOVORNIH STRANA  Broj pojedinih drugih ugovornih strana prema kojima institucija ima izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane. |
| 0020 | BROJ TRANSAKCIJA  Broj transakcija koje su na izvještajni datum izložene kreditnom riziku druge ugovorne strane. Napomena da za poslove središnje druge ugovorne strane vrijednosti ne smiju obuhvaćati priljeve ili odljeve, već ukupne pozicije u portfelju kreditnog rizika druge ugovorne strane na izvještajni datum. Osim toga, izvedeni instrument ili transakcija financiranja vrijednosnim papirima koji su podijeljeni na (najmanje) dva ili više dijelova zbog modeliranja i dalje se smatraju jednom transakcijom. |
| 0030 | ZAMIŠLJENI IZNOSI  Zbroj zamišljenih iznosa za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima prije netiranja i bez prilagodbi u skladu s člankom 279.b Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0040 | SADAŠNJA TRŽIŠNA VRIJEDNOST (CMV), POZITIVNA  Članak 272. stavak 12. Uredbe (EU) br. 575/2013  Zbroj sadašnjih tržišnih vrijednosti (CMV) svih skupova za netiranje s pozitivnim CMV-om kako je definiran u članku 272. točki 12. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0050 | SADAŠNJA TRŽIŠNA VRIJEDNOST (CMV), NEGATIVNA  Članak 272. stavak 12. Uredbe (EU) br. 575/2013  Zbroj apsolutnih tržišnih vrijednosti (CMV) svih skupova za netiranje s negativnim CMV-om kako je definiran u članku 272. točki 12. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0060 | VARIJACIJSKI IZNOS NADOKNADE (VM), PRIMLJEN  Članak 275. stavak 2., članak 275. stavak 3. i članak 276. Uredbe (EU) br. 575/2013  Zbroj varijacijskih iznosa nadoknade (VM) svih ugovora o iznosu nadoknade za koje je primljen VM, izračunat u skladu s člankom 276. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 | VARIJACIJSKI IZNOS NADOKNADE (VM), DAN  Članak 275. stavak 2., članak 275. stavak 3. i članak 276. Uredbe (EU) br. 575/2013  Zbroj varijacijskih iznosa nadoknade (VM) svih ugovora o iznosu nadoknade za koje je dan VM, izračunat u skladu s člankom 276. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0080 | IZNOS NETO NEOVISNOG KOLATERALA (NICA), PRIMLJEN  Članak 272. stavak 12.a, članak 275. stavak 3. i članak 276. Uredbe (EU) br. 575/2013  Zbroj iznosa neto neovisnog kolaterala (NICA) svih ugovora o iznosu nadoknade za koje je primljen NICA, izračunat u skladu s člankom 276. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0090 | IZNOS NETO NEOVISNOG KOLATERALA (NICA), DAN  Članak 272. stavak 12.a, članak 275. stavak 3. i članak 276. Uredbe (EU) br. 575/2013  Zbroj iznosa neto neovisnog kolaterala (NICA) svih ugovora o iznosu nadoknade za koje je dan NICA, izračunat u skladu s člankom 276. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0100 | TROŠAK ZAMJENE (RC)  Članci 275., 281. i 282. Uredbe (EU) br. 575/2013  Trošak zamjene (RC) po skupu za netiranje izračunava se u skladu sa sljedećim:  – člankom 282. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 za metodu originalne izloženosti,  – člankom 281. Uredbe (EU) br. 575/2013 za pojednostavnjeni SA-CCR,  – člankom 275. Uredbe (EU) br. 575/2013 za SA-CCR.  Institucija iskazuje zbroj troškova zamjene skupova za netiranje u odgovarajućem retku. |
| 0110 | POTENCIJALNA BUDUĆA IZLOŽENOST (PFE)  Članci 278., 281. i 282. Uredbe (EU) br. 575/2013  Potencijalna buduća izloženost (PFE) po skupu za netiranje izračunava se u skladu sa sljedećim:  – člankom 282. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 za metodu originalne izloženosti,  – člankom 281. Uredbe (EU) br. 575/2013 za pojednostavnjeni SA-CCR,  – člankom 278. Uredbe (EU) br. 575/2013 za SA-CCR.  Institucija iskazuje zbroj svih potencijalnih budućih izloženosti skupova za netiranje u odgovarajućem retku. |
| 0120 | SADAŠNJA IZLOŽENOST  Članak 272. stavak 17. Uredbe (EU) br. 575/2013  Sadašnja izloženost po skupu za netiranje ima vrijednost kako je definirana u skladu s člankom 272. točkom 17. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucija iskazuje zbroj svih sadašnjih izloženosti skupova za netiranje u odgovarajućem retku. |
| 0130 | EFEKTIVNA OČEKIVANA POZITIVNA IZLOŽENOST (EEPE)  Članak 272. stavak 22., članak 284. stavak 3. i članak 284. stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013  Efektivna očekivana pozitivna izloženost po skupu za netiranje definirana je u članku 272. točki 22. Uredbe (EU) br. 575/2013 i izračunava se u skladu s člankom 284. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije iskazuju zbroj svih efektivnih očekivanih pozitivnih izloženosti primijenjenih za utvrđivanje kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 284. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, tj. ili EEPE izračunat na temelju aktualnih tržišnih podataka ili EEPE izračunat kalibracijom stresa, ovisno o tome koji rezultira višim kapitalnim zahtjevom. |
| 0140 | PARAMETAR ALFA ZA IZRAČUN REGULATORNE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI  Članak 274. stavak 2., članak 282. stavak 2., članak 281. stavak 1. i članak 284. stavci 4. i 9. Uredbe (EU) br. 575/2013  Vrijednost parametra α fiksirana je na 1,4 u redcima za OEM, pojednostavnjeni SA-CCR i SA-CCR u skladu s člankom 282. stavkom 2., člankom 281. stavkom 1. i člankom 274. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za potrebe metode internog modela (IMM) vrijednost parametra α može biti ili unaprijed utvrđena na 1,4 ili različita ako nadležna tijela zahtijevaju viši parametar α u skladu s člankom 284. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili dopuste institucijama da koriste vlastite procjene u skladu s člankom 284. stavkom 9. te uredbe. |
| 0150 | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI PRIJE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA  Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika za skupove za netiranje kreditnog rizika druge ugovorne strane izračunavaju se u skladu s metodama utvrđenima u dijelu trećem glavi II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 uzimajući u obzir učinak netiranja, ali ne uzimajući u obzir druge tehnike smanjenja kreditnog rizika (npr. maržu).  U slučaju transakcija financiranja vrijednosnim papirima strana vrijednosnog papira ne uzima se u obzir pri utvrđivanju vrijednosti izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika ako je kolateral primljen i stoga ne smanjuje vrijednost izloženosti. Suprotno tome, strana vrijednosnog papira u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima redovito se uzima u obzir pri utvrđivanju vrijednosti izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika ako je kolateral dan.  Osim toga, osigurane transakcije tretiraju se kao neosigurane, tj. ne primjenjuju se maržni učinci.  Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika za transakcije u kojima je utvrđen specifični povratni rizik mora se utvrditi u skladu s člankom 291. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika ne uzima u obzir odbitak gubitka koji proizlazi iz prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s člankom 273. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucija iskazuje zbroj svih vrijednosti izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika u odgovarajućem retku. |
| 0160 | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI NAKON SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA  Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika za skupove za netiranje kreditnog rizika druge ugovorne strane izračunavaju se u skladu s metodama utvrđenima u dijelu trećem glavi II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 nakon primjene tehnika za smanjenje kreditnog rizika u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. te uredbe.  Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika za transakcije u kojima je utvrđen specifični povratni rizik mora se utvrditi u skladu s člankom 291. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika ne uzima se u obzir odbitak gubitka koji proizlazi iz prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s člankom 273. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucija iskazuje zbroj svih vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika u odgovarajućem retku. |
| 0170 | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI  Vrijednost izloženosti za skupove za netiranje kreditnog rizika druge ugovorne strane, izračunata primjenom metoda iz dijela trećeg glave II. poglavlja 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, koja je relevantni iznos za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, tj. nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 i uzimajući u obzir gubitak koji proizlazi iz prilagodbe kreditnom vrednovanju iz članka 273. stavka 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Vrijednost izloženosti za transakcije u kojima je utvrđen specifični povratni rizik mora se utvrditi u skladu s člankom 291. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučajevima u kojima se za jednu drugu ugovornu stranu primjenjuje više od jednog pristupa kreditnom riziku druge ugovorne strane, gubitak koji proizlazi iz prilagodbe kreditnom vrednovanju, koji se odbija na razini druge ugovorne strane, dodjeljuje se vrijednosti izloženosti različitih skupova za netiranje u svakom pristupu kreditnom riziku druge ugovorne strane čime se odražava udio vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika odnosnih skupova za netiranje u ukupnoj vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika druge ugovorne strane.  Institucija iskazuje zbroj svih vrijednosti izloženosti u odgovarajućem retku. |
| 0180 | Pozicije na koje se primjenjuje standardizirani pristup kreditnom riziku  Vrijednost izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane pozicija na koje se primjenjuje standardizirani pristup kreditnom riziku u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0190 | Pozicije na koje se primjenjuje IRB pristup kreditnom riziku  Vrijednost izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane pozicija na koje se primjenjuje IRB pristup kreditnom riziku u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0200 | IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM  Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik druge ugovorne strane kako je definirano u članku 92. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, izračunati primjenom metoda utvrđenih u dijelu trećem glavi II. poglavljima 2. i 3.  Pomoćni faktori za MSP-ove i infrastrukturu iz članaka 501. i 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013 uzimaju se u obzir. |
| 0210 | Pozicije na koje se primjenjuje standardizirani pristup kreditnom riziku  Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane na koje se primjenjuje standardizirani pristup kreditnom riziku u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Iznos odgovara iznosu koji će biti uključen u stupac 0220 obrasca C 07.00 za pozicije kreditnog rizika druge ugovorne strane. |
| 0220 | Pozicije na koje se primjenjuje IRB pristup kreditnom riziku  Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane na koje se primjenjuje IRB pristup kreditnom riziku u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Iznos odgovara iznosu koji će biti uključen u stupac 0260 obrasca C 08.01 za pozicije kreditnog rizika druge ugovorne strane. |
| 0230-0250 | MINIMALNA DONJA GRANICA  Za institucije na koje se primjenjuje minimalna donja granica u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0230 | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI ZA IZRAČUN S-TREA-e  Vrijednost izloženosti za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane uključena u iznos ukupne izloženosti riziku dobiven primjenom standardiziranog izračuna (S-TREA) izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0240 | S-TREA  Iznos ukupne izloženosti riziku dobiven primjenom standardiziranog izračuna (S-TREA) za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0250 | BILJEŠKE: RWEA POVEZANA S UČINKOM PRIMJENE ČLANKA 465. STAVKA 4. UREDBE (EU) BR. 575/2013  Članak 465. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 Iskazuje se razlika između iznosa RWEA-e bez primjene prijelaznih odredbi i iznosa RWEA-e uz primjenu prijelaznih odredbi. |
|  | |
| **Redak** | |
| 0010 | METODA ORIGINALNE IZLOŽENOSTI (ZA IZVEDENICE)  Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire za koje institucija izračunava vrijednost izloženosti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ovu pojednostavnjenu metodu za izračun vrijednosti izloženosti mogu primjenjivati samo institucije koje ispunjavaju uvjete iz članka 273.a stavka 2. ili članka 273.a stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0020 | POJEDNOSTAVNJENI STANDARDIZIRANI PRISTUP ZA KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (POJEDNOSTAVNJENI SA-CCR ZA IZVEDENICE)  Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire za koje institucija izračunava vrijednost izloženosti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ovaj pojednostavnjeni standardizirani pristup za izračun vrijednosti izloženosti mogu primjenjivati samo institucije koje ispunjavaju uvjete iz članka 273.a stavka 1. ili članka 273.a stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0030 | STANDARDIZIRANI PRISTUP ZA KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (SA-CCR ZA IZVEDENICE)  Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire za koje institucija izračunava vrijednost izloženosti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0040 | METODA INTERNOG MODELA (ZA IZVEDENICE I TRANSAKCIJE FINANCIRANJA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA)  Izvedenice, transakcije s dugim rokom namire i transakcije financiranja vrijednosnim papirima za koje je instituciji dopušteno izračunati vrijednost izloženosti primjenom metode internog modela (IMM) u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0050 | Skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnih papira  Skupovi za netiranje koji sadržavaju samo transakcije financiranja vrijednosnim papirima kako su definirane u članku 4. točki 139. Uredbe (EU) br. 575/2013 za koje je instituciji dopušteno utvrditi izloženost vrijednosti primjenom IMM-a.  Transakcije financiranja vrijednosnim papirima, koje su uključene u skup za netiranje između različitih kategorija proizvoda i stoga se iskazuju u retku 0070, ne iskazuju se u ovom retku. |
| 0060 | Skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire  Skupovi za netiranje koji sadržavaju samo izvedene instrumente navedene u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 i transakcije s dugim rokom namire kako su definirane u članku 272. točki 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 za koje je instituciji dopušteno utvrditi izloženost vrijednosti primjenom IMM-a.  Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire, koje su uključene u skup za netiranje između različitih kategorija proizvoda i stoga se iskazuju u retku 0070, ne iskazuju se u ovom retku. |
| 0070 | Iz skupova za netiranje između različitih kategorija proizvoda  Članak 272. stavci 11. i 25. Uredbe (EU) br. 575/2013  Skupovi za netiranje koji sadržavaju transakcije različitih kategorija proizvoda (članak 272. točka 11. Uredbe (EU) br. 575/2013), tj. izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, za koje postoji sporazum o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. točki 25. Uredbe (EU) br. 575/2013 i za koje je instituciji dopušteno utvrđivanje vrijednosti izloženosti primjenom IMM-a. |
| 0080 | JEDNOSTAVNA METODA FINANCIJSKOG KOLATERALA (ZA TRANSAKCIJE FINANCIRANJA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA)  Članak 222. Uredbe (EU) br. 575/2013  Repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije s dugim rokom namire i maržni krediti za koje je institucija odabrala utvrditi vrijednost izloženosti u skladu s člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013 umjesto s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. te uredbe u skladu s člankom 271. stavkom 2. iste uredbe. |
| 0090 | SLOŽENA METODA FINANCIJSKOG KOLATERALA (ZA TRANSAKCIJE FINANCIRANJA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA)  Članci 220. i 223. Uredbe (EU) br. 575/2013  Repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije s dugim rokom namire i maržni krediti za koje je institucija odabrala utvrditi vrijednost izloženosti u skladu s člankom 223. Uredbe (EU) br. 575/2013 umjesto s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. te uredbe u skladu s člankom 271. stavkom 2. iste uredbe. |
| 0100 | VRIJEDNOST ADHERENTNA RIZIKU (VAR) ZA TRANSAKCIJE FINANCIRANJA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA  Članak 221. Uredbe (EU) br. 575/2013  Repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane ili maržni krediti ili ostale transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala isključujući transakcija izvedenicama za koje se, u skladu s člankom 221. Uredbe (EU) br. 575/2013 i uz odobrenje nadležnog tijela, vrijednost izloženosti izračunava primjenom pristupa internih modela koji uzima u obzir učinke korelacije između pozicija u vrijednosnim papirima koje su predmet standardiziranog sporazuma o netiranju, kao i likvidnost takvih instrumenata. |
| 0110 | UKUPNO |
| 0120 | Od čega: pozicije sa specifičnim povratnim rizikom  Članak 291. Uredbe (EU) br. 575/2013  Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane za koje je utvrđen specifični povratni rizik (SWWR) u skladu s člankom 291. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0130 | Poslovi s maržom  Članak 272. stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013  Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane s maržom, tj. skupovi za netiranje na koje se primjenjuje ugovor o marži u skladu s člankom 272. točkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0140 | Poslovi bez marže  Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane koje nisu obuhvaćene u stupcu 0130. |

* + 1. C 34.03 – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane na koje se primjenjuju standardizirani pristupi: SA-CCR i pojednostavnjeni SA-CCR
       1. Opće napomene

125. Obrazac se koristi zasebno za iskazivanje izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane izračunatih sa SA-CCR ili pojednostavnjenim SA-CCR-om, prema potrebi.

* + - 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | VALUTA  Za transakcije raspoređene u kategoriju kamatnog rizika iskazuje se nominirana valuta transakcije.  Za transakcije raspoređene u kategoriju valutnog rizika iskazuje se nominirana valuta jedne od dvije komponente transakcije. Institucije valute u valutnom paru unose abecednim redom, npr. za US dolar/euro ispunite ovaj stupac s EUR, a stupac 0020 s USD.  Upotrebljavaju se [oznake ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html). |
| 0020 | DRUGA VALUTA U PARU  Za transakcije raspoređene u kategoriju valutnog rizika iskazuje se nominirana valuta druge strane transakcije (s obzirom na onu razmatranu u stupcu 0010). Institucije valute u valutnom paru unose abecednim redom, npr. za US dolar/euro ispunite ovaj stupac s EUR, a stupac 0010 s USD.  Upotrebljavaju se [oznake ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html). |
| 0030 | BROJ TRANSAKCIJA  Vidjeti upute za stupac 0020 u obrascu C 34.02. |
| 0040 | ZAMIŠLJENI IZNOSI  Vidjeti upute za stupac 0030 u obrascu C 34.02. |
| 0050 | SADAŠNJA TRŽIŠNA VRIJEDNOST (CMV), POZITIVNA  Zbroj sadašnjih tržišnih vrijednosti (CMV) svih skupova za zaštitu s pozitivnim CMV-om u odgovarajućoj kategoriji rizika.  CMV na razini skupa za zaštitu utvrđuje se netiranjem pozitivnih i negativnih tržišnih vrijednosti transakcija unutar jednog skupa za zaštitu bez umanjenja za kolateral koji se drži ili daje. |
| 0060 | SADAŠNJA TRŽIŠNA VRIJEDNOST (CMV), NEGATIVNA  Zbroj apsolutnih tržišnih vrijednosti (CMV) svih skupova za zaštitu s negativnim CMV-om u odgovarajućoj kategoriji rizika.  CMV na razini skupa za zaštitu utvrđuje se netiranjem pozitivnih i negativnih tržišnih vrijednosti transakcija s jednim skupom za zaštitu bez umanjenja kolaterala koji se drži ili daje. |
| 0070 | UVEĆANJE  Članci od 280.a do 280.f i članak 281. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucija iskazuje zbroj svih uvećanja u odgovarajućem skupu za zaštitu/kategoriji rizika.  Uvećanje po kategoriji rizika koje se upotrebljava za određivanje potencijalne buduće izloženosti skupa za netiranje u skladu s člankom 278. stavkom 1. ili člankom 281. stavkom 2. točkom (f) Uredbe (EU) br. 575/2013 izračunava se u skladu s člancima od 280.a do 280.f te uredbe. Za pojednostavnjeni SA-CCR primjenjuju se odredbe iz članka 281. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
|  | |
| **Redci** | |
| 0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340 | KATEGORIJE RIZIKA  Članci 277. i 277.a Uredbe (EU) br. 575/2013  Transakcije se klasificiraju u skladu s kategorijom rizika kojima pripadaju u skladu s člankom 277. stavcima od 1. do 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Raspoređivanje u skupove za zaštitu prema kategoriji rizika provodi se u skladu s člankom 277.a Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za pojednostavnjeni SA-CCR primjenjuju se odredbe iz članka 281. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0020-0040 | Od čega raspoređene u više od jedne kategorije rizika  Članak 277. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013  Transakcije izvedenicama s više značajnih činitelja rizika raspoređuju se u dvije (0020), tri (0030) ili više od tri (0040) kategorije rizika na temelju najznačajnijeg od tih činitelja rizika u svakoj kategoriji rizika, u skladu s člankom 277. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i EBA-inim regulatornim tehničkim standardima iz članka 277. stavka 5. te uredbe. |
| 0070-0110 i 0140-0180 | Najveća valuta i valutni par  Ova se klasifikacija provodi na temelju CMV-a portfelja institucije u okviru područja primjene SA-CCR ili pojednostavnjenog SA-CCR-a, prema potrebi, za transakcije raspoređene u kategoriju kamatnog odnosno valutnog rizika.  Za potrebe klasifikacije zbraja se apsolutna vrijednost CMV-a pozicija. |
| 0060,0130, 0200,0240, 0280 | Raspoređivanje isključivo u jednu kategoriju  Članak 277. stavci 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013  Transakcije izvedenicama koje su raspoređene isključivo u jednu kategoriju rizika u skladu s člankom 277. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Transakcije koje su raspoređene u različite kategorije rizika u skladu s člankom 277. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 isključuju se. |
| 0210, 0250 | Transakcije jednog subjekta  Transakcije jednog subjekta koje su raspoređene u kategoriju kreditnog rizika odnosno rizika vlasničkih instrumenata. |
| 0220, 0260 | Transakcije više subjekata  Transakcije više subjekata koje su raspoređene u kategoriju kreditnog rizika odnosno rizika vlasničkih instrumenata. |
| 0290-0330 | Skupovi za zaštitu kategorije robnog rizika  Transakcije izvedenicama raspoređene u skupove za zaštitu kategorije robnog rizika kako je navedeno u članku 277.a stavku 1. točki (e) Uredbe (EU) br. 575/2013. |

* + 1. C 34.04 – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane na koje se primjenjuje metoda originalne izloženosti (OEM)
       1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010-0020 | Upute za stupce 0010 i 0020 upute su predviđene za obrazac C 34.02. |
| 0030 | SADAŠNJA TRŽIŠNA VRIJEDNOST (CMV), POZITIVNA  Zbroj sadašnjih tržišnih vrijednosti (CMV) svih transakcija s pozitivnim CMV-om u odgovarajućoj kategoriji rizika. |
| 0040 | SADAŠNJA TRŽIŠNA VRIJEDNOST (CMV), NEGATIVNA  Zbroj apsolutnih sadašnjih tržišnih vrijednosti (CMV) svih transakcija s negativnim CMV-om u odgovarajućoj kategoriji rizika. |
| 0050 | POTENCIJALNA BUDUĆA IZLOŽENOST (PFE)  Institucija iskazuje zbroj potencijalnih budućih izloženosti za sve transakcije koje pripadaju u istu kategoriju rizika. |
| **Redci** | |
| 0020-0070 | KATEGORIJE RIZIKA  Transakcije izvedenicama raspoređene u kategorije rizika navedene u članku 282. stavku 4. točki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. |

* + 1. C 34.05 – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane na koje se primjenjuje metoda internog modela (IMM)
       1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 00010-0080 | S MARŽOM  Vidjeti upute za redak 0130 u obrascu C 34.02. |
| 0090-0160 | BEZ MARŽE  Vidjeti upute za redak 0140 u obrascu C 34.02. |
| 0010,0090 | BROJ TRANSAKCIJA  Vidjeti upute za stupac 0020 u obrascu C 34.02. |
| 0020,0100 | ZAMIŠLJENI IZNOSI  Vidjeti upute za stupac 0030 u obrascu C 34.02. |
| 0030,0110 | SADAŠNJA TRŽIŠNA VRIJEDNOST (CMV), POZITIVNA  Zbroj sadašnjih tržišnih vrijednosti (CMV) svih transakcija s pozitivnim CMV-om koje pripadaju istoj kategoriji imovine. |
| 0040,0120 | SADAŠNJA TRŽIŠNA VRIJEDNOST (CMV), NEGATIVNA  Zbroj apsolutnih sadašnjih tržišnih vrijednosti (CMV) svih transakcija s negativnim CMV-om koje pripadaju istoj kategoriji imovine. |
| 0050,0130 | SADAŠNJA IZLOŽENOST  Vidjeti upute za stupac 0120 u obrascu C 34.02. |
| 0060,0140 | EFEKTIVNA OČEKIVANA POZITIVNA IZLOŽENOST (EEPE)  Vidjeti upute za stupac 0130 u obrascu C 34.02. |
| 0070,0150 | EEPE U STRESNIM UVJETIMA  Članak 284. stavak 6.i članak 292. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013  EEPE u stresnim uvjetima izračunava se analogijom s EEPE-om (članak 284. stavak 6. Uredbe (EU) br. 575/2013), ali kalibracijom stresa u skladu s članom 292. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0080, 0160,0170 | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI  Vidjeti upute za stupac 0170 u obrascu C 34.02. |
|  | |
| **Redak** | **Objašnjenje** |
| 0010 | UKUPNO  Članak 283. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije iskazuju relevantne informacije o izvedenicama, transakcijama s dugim rokom namire i transakcijama financiranja vrijednosnim papirima za koje je dopušteno izračunati vrijednost izloženosti primjenom metode internog modela (IMM) u skladu s člankom 283. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0020 | Od čega: pozicije sa specifičnim povratnim rizikom  Vidjeti upute za redak 0120 u obrascu C 34.02. |
| 0030 | Skupovi za netiranje na koje se primjenjuje standardizirani pristup kreditnom riziku  Vidjeti upute za stupac 0180 u obrascu C 34.02. |
| 0040 | Skupovi za netiranje na koje se primjenjuje IRB pristup kreditnom riziku  Vidjeti upute za stupac 0190 u obrascu C 34.02. |
| 0050-0110 | OTC IZVEDENICE  Institucije iskazuju relevantne informacije o skupovima za netiranje koji sadržavaju samo OTC izvedenice ili transakcije s dugim rokom namire za koje im je dopušteno utvrditi vrijednost izloženosti primjenom metode internog modela raščlanjenu po različitim kategorijama imovine s obzirom na odnosni instrument (kamatna stopa, tečaj, kredit, kapital, roba ili drugo). |
| 0120-0180 | IZVEDENICE KOJIMA SE TRGUJE NA BURZI  Institucije iskazuju relevantne informacije o skupovima za netiranje koji sadržavaju samo izvedenice kojima se trguje na burzi ili transakcije s dugim rokom namire za koje je dopušteno utvrditi vrijednost izloženosti primjenom metode internog modela raščlanjene po raznim kategorijama imovine s obzirom na odnosni instrument (kamatna stopa, tečaj, kredit, vlasnički instrument, roba ili drugo). |
| 0190-0220 | TRANSAKCIJE FINANCIRANJA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA  Institucije iskazuju relevantne informacije o skupovima za netiranje koji sadržavaju samo transakcije financiranja vrijednosnim papirima za koje je dopušteno utvrditi vrijednost izloženosti primjenom metode internog modela raščlanjene po vrsti odnosnog instrumenta u strani vrijednosnog papira transakcije financiranja vrijednosnim papirima (obveznica, vlasnički instrument ili ostalo). |
| 0230 | SKUPOVI ZA NETIRANJE IZMEĐU RAZLIČITIH KATEGORIJA PROIZVODA  Vidjeti upute za redak 0070 u obrascu C 34.02. |

* + 1. C 34.06 – Dvadeset najvećih drugih ugovornih strana
       1. Opće napomene

126. Institucije iskazuju informacije o dvadeset najvećih drugih ugovornih strana kod kojih imaju najveće izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane. Klasifikacija se provodi na temelju vrijednosti izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane, kako je iskazano u stupcu 0120 ovog obrasca, svih skupova za netiranje s odnosnim drugim ugovornim stranama. Izloženosti unutar grupe ili druge izloženosti koje uzrokuju kreditni rizik druge ugovorne strane, ali kojima institucije pri izračunu kapitalnih zahtjeva dodjeljuju ponder rizika nula, u skladu s člankom 113. stavkom 6. i člankom 113. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 i dalje se razmatraju pri utvrđivanju popisa 20 najvećih drugih ugovornih strana.

127. Institucije koje primjenjuju standardizirani pristup (SA-CCR) ili metodu internog modela (IMM) za izračun izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljcima 3. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 ovaj obrazac dostavljaju tromjesečno. Institucije koje primjenjuju pojednostavnjeni standardizirani pristup ili metodu originalne izloženosti (OEM) za izračun izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljcima 4. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 ovaj obrazac dostavljaju tromjesečno. Upute za specifične pozicije.

* + - 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0011 | NAZIV  Naziv druge ugovorne strane |
| 0020 | **OZNAKA**  Oznaka kao dio identifikatora retka mora biti jedinstvena za svaki subjekt o kojem se izvješćuje. Oznaka za institucije i društva za osiguranje je oznaka LEI. Oznaka za druge subjekte je oznaka LEI, ili ako nije dostupna, oznaka koja nije LEI. Oznaka je jedinstvena i cijelo se vrijeme koristi dosljedno u svim obrascima. Oznaka uvijek mora imati vrijednost*.* |
| 0030 | **VRSTA OZNAKE**  Institucija navodi vrstu oznake iskazane u stupcu 0020 kao „oznaka LEI” ili „nacionalna oznaka”.  Vrsta oznake uvijek se iskazuje. |
| 0035 | **NACIONALNA OZNAKA**  Institucija može dodatno iskazati nacionalnu oznaku ako u stupcu 0020 „Oznaka” kao identifikator iskazuje oznaku LEI. |
| 0040 | **SEKTOR DRUGE UGOVORNE STRANE**  Za svaku drugu ugovornu stranu odabire se jedan sektor na osnovi sljedećih kategorija gospodarskih sektora financijskog izvješćivanja (vidjeti dio 3. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi):  i. i. središnje banke;  ii. opće države;  iii. kreditne institucije;  iv. investicijska društva kako su definirana u članku 4. stavku 1. točki 2. Uredbe (EU) 575/2013;  v. ostala financijska društva (isključujući investicijska društva);  vi. nefinancijska društva. |
| 0050 | **VRSTA DRUGE UGOVORNE STRANE**  Institucija navodi vrstu druge ugovorne strane koja može biti:  – QCCP: ako je druga ugovorna strana kvalificirana središnja druga ugovorna strana;  – NON-QCCP: ako je druga ugovorna strana nekvalificirana središnja druga ugovorna strana;  – No CCP: ako druga ugovorna strana nije središnja druga ugovorna strana. |
| 0060 | **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, dostupne u dokumenta Eurostata pod nazivom „Balance of Payments Vademecum”, kako je izmijenjen). |
| 0070 | **BROJ TRANSAKCIJA**  Vidjeti upute za stupac 0020 u obrascu C 34.02. |
| 0080 | **ZAMIŠLJENI IZNOSI**  Vidjeti upute za stupac 0030 u obrascu C 34.02. |
| 0090 | **SADAŠNJA TRŽIŠNA VRIJEDNOST (CMV), pozitivna**  Vidjeti upute za stupac 0040 u obrascu C 34.02.  Institucije iskazuju zbroj skupova za netiranje s pozitivnim CMV-om ako postoji više skupova za netiranje za istu drugu ugovornu stranu. |
| 0100 | **SADAŠNJA TRŽIŠNA VRIJEDNOST (CMV), negativna**  Vidjeti upute za stupac 0040 u obrascu C 34.02.  Institucije iskazuju apsolutni zbroj skupova za netiranje s negativnim CMV-om ako postoji više skupova za netiranje za istu drugu ugovornu stranu. |
| 0110 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI NAKON SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA**  Vidjeti upute za stupac 0160 u obrascu C 34.02.  Institucija iskazuje zbroj skupova za netiranje vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika ako postoji više skupova za netiranje za istu drugu ugovornu stranu. |
| 0120 | **VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI**  Vidjeti upute za stupac 0170 u obrascu C 34.02. |
| 0130 | **IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM**  Vidjeti upute za stupac 0200 u obrascu C 34.02. |

* + 1. C 34.07 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane po kategoriji izloženosti i rasponu PD-a
       1. Opće napomene

128. Ovaj obrazac dostavljaju institucije koje primjenjuju napredni ili osnovni IRB pristup za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za sve ili dio svojih izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 107. Uredbe (EU) 575/2013, neovisno o pristupu kreditnom riziku druge ugovorne strane koji se primjenjuje za utvrđivanje vrijednosti izloženosti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. Uredbe (EU) 575/2013.

129. Obrazac se dostavlja zasebno za ukupne kategorije izloženosti te zasebno za svaku kategoriju izloženosti navedenu u članku 147. Uredbe (EU) 575/2013. U ovom se obrascu ne uključuju izloženosti koje su poravnane preko središnje druge ugovorne strane.

130. Radi pojašnjenja koristi li institucija vlastite procjene LGD-a i/ili kreditnih konverzijskih faktora, za svaku iskazanu kategoriju izloženosti dostavljaju se sljedeće informacije:

„NE” = ako se koriste nadzorne procjene LGD-a i kreditnih konverzijskih faktora (osnovni IRB pristup)

„DA” = ako se koriste vlastite procjene LGD-a i kreditnih konverzijskih faktora (napredni IRB pristup)

* + - 1. Upute za specifične pozicije

|  |
| --- |
| **Stupci** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010 | Vrijednost izloženosti  Vrijednost izloženosti (vidjeti upute za stupac 0170 u obrascu C 34.02)*,* raščlanjena prema PD rasponu |
| 0020 | Izloženošću ponderiran prosječni PD (%)  Prosječni PD pojedinih rejting kategorija dužnika ponderiran odgovarajućom vrijednosti izloženosti kako je definirana u stupcu 0010. |
| 0030 | Broj dužnika  broj pravnih subjekata ili dužnika raspoređenih u svaki razred fiksnog PD raspona, kojima je dodijeljen zasebni rejting, bez obzira na broj različitih odobrenih kredita ili izloženosti.  Ako se različite izloženosti prema istom dužniku zasebno ocjenjuju, računaju se zasebno. Takva je situacija moguća ako su pojedinačne izloženosti prema istom dužniku raspoređene u različite rejting kategorije u skladu s člankom 172. stavkom 1. točkom (e) drugom rečenicom Uredbe (EU) 575/2013. |
| 0040 | Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti(%)  Prosječni LGD rejting kategorije dužnika ponderiran odgovarajućom vrijednosti izloženosti kako je definirana u stupcu 0010.  Iskazani LGD odgovara završnoj procjeni LGD-a koja je korištena u izračunu iznosa ponderiranih rizikom dobivenih nakon razmatranja svih učinaka smanjenja kreditnog rizika i okolnosti recesije kako su navedeni u dijelu trećem glavi II. poglavljima 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je relevantno. Osobito, za institucije koje primjenjuju IRB pristup, ali ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, učinci smanjenja rizika financijskog kolaterala odražavaju se u E\*, potpuno prilagođenoj vrijednosti izloženosti, a zatim u LGD\* u skladu s člankom 230. Uredbe (EU) 575/2013. Ako se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, u obzir se uzima članak 175. i članak 181. stavci 1. i 2. Uredbe (EU) 575/2013.  U slučaju izloženosti na koje se primjenjuje tretman dvostrukog statusa neispunjavanja obveza, LGD koji se iskazuje odgovara LGD-u odabranom u skladu s člankom 161. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s A-IRB pristupom, uzimaju se u obzir odredbe članka 181. stavka 1. točke (h) Uredbe (EU) br. 575/2013. Iskazani LGD odgovara procjeni LGD-a u statusu neispunjavanja obveza. |
| 0050 | Ponderirani prosjek dospijeća izloženosti (godine)  Prosjek dužnikovih dospijeća u godinama ponderiran odgovarajućom vrijednosti izloženosti kako je definirana u stupcu 0010  Dospijeće se utvrđuje u skladu s člankom 162. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0060 | Iznosi izloženosti ponderirani rizikom  Iznosi izloženosti ponderirani rizikom, kako su definirani u članku 92. stavku 3. Uredbe (EU) 575/2013, za pozicije za koje se ponderi rizika procjenjuju na temelju zahtjeva utvrđenih u dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. Uredbe (EU) 575/2013 i za koje se vrijednost izloženosti za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane izračunava u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 6. te uredbe.  Pomoćni faktori za MSP-ove i infrastrukturu iz članaka 501. i 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013 uzimaju se u obzir. |
| 0070 | Gustoća iznosa izloženosti ponderiranih rizikom  Omjer ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (iskazani u stupcu 0060) i vrijednosti izloženosti (iskazana u stupcu 0010) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010-0170 | Raspon PD-a  Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (utvrđene na razini druge ugovorne strane) raspoređuju se u odgovarajući razred fiksnog raspona PD-a na temelju procijenjenog PD-a za svakog dužnika koji je raspoređen u tu kategoriju izloženosti (uzimajući u obzir bilo kakvu zamjenu zbog postojanja jamstva ili kreditne izvedenice). Institucije raspoređuju izloženost po izloženost u raspon PD-a naveden u obrascu, uzimajući u obzir i kontinuirane raspone. Sve izloženosti u statusu neispunjavanja obveza uključuju se u razred koji predstavlja PD od 100 %. |

* + 1. C 34.08 – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana
       1. Opće napomene

131. U ovom se obrascu ispunjavaju fer vrijednosti kolaterala (danog ili primljenog) koji se koristi u izloženostima kreditnom riziku drugih ugovornih strana povezanih s transakcijama izvedenicama, transakcijama s dugim rokom namire ili transakcijama financiranja vrijednosnim papirima, neovisno o tome jesu li transakcije poravnane preko središnje druge ugovorne strane i je li kolateral dan središnjoj drugoj ugovornoj strani.

* + - 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010-0080 | Kolateral u transakcijama izvedenicama  Institucije iskazuju kolateral (uključujući inicijalni i varijacijski iznos nadoknade) koji se upotrebljava u izloženostima kreditnom riziku druge ugovorne strane koje se odnose na izvedene instrumente iz Priloga II. Uredbi (EU) br. 575/2013 ili transakciju s dugim rokom namire kako je definirana u članku 272. točki 2. iste uredbe koja se ne smatra transakcijom financiranja vrijednosnim papirima. |
| 0090-0180 | Kolateral koji se upotrebljava za transakcije financiranja vrijednosnim papirima  Institucije iskazuju kolateral (uključujući inicijalni iznos nadoknade i varijacijski iznos nadoknade kao i kolateral koji se pojavljuje kao vrijednosni papir u transakciji financiranja vrijednosnim papirima) koji se upotrebljava u izloženostima kreditnom riziku druge ugovorne strane koje se odnose na bilo koju transakciju financiranja vrijednosnim papirima ili transakciju s dugim rokom namire koja se ne smatra izvedenicom. |
| 0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150 | Odvojen  Članak 300. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije iskazuju kolateral koji se drži tako da ne ulazi u stečajnu masu kako je definirano u članku 300. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, dodatno raščlanjen na kolateral u obliku inicijalnog odnosno varijacijskog iznosa nadoknade. |
| 0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180 | Neodvojen  Članak 300. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije iskazuju kolateral koji se ne drži tako da ne ulazi u stečajnu masu kako je definirano u članku 300. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, dodatno raščlanjen na inicijalni iznos nadoknade, varijacijski iznos nadoknade i vrijednosni papir u transakciji financiranja vrijednosnim papirima. |
| 0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160 | Inicijalni iznos nadoknade  Članak 4. stavak 1. točka 140. Uredbe (EU) br. 575/2013  Institucije iskazuju fer vrijednosti kolaterala koji je primljen ili dan kao inicijalni iznos nadoknade (definiran u članku 4. stavku 1. točki 140. Uredbe (EU) br. 575/2013). |
| 0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170 | Varijacijski iznos nadoknade  Institucije iskazuju fer vrijednosti kolaterala koji je primljen ili dan kao varijacijski iznos nadoknade. |
| 0130, 0180 | Vrijednosni papir u transakciji financiranja vrijednosnim papirima  Institucije iskazuju fer vrijednosti kolaterala koji se pojavljuje kao vrijednosni papir u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima (npr. strana vrijednosnog papira transakcije financiranja vrijednosnim papirima koja je primljena u stupcu 0130 ili dana u stupcu 0180). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 – 0080 | Vrsta kolaterala  Raščlamba po različitim vrstama kolaterala |

* + 1. C 34.09 – Izloženosti kreditnih izvedenica
       1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010-0040 | ZAŠTITA KREDITNIM IZVEDENICAMA  Zaštita kreditnim izvedenicama primljena ili dana |
| 0010, 0020 | ZAMIŠLJENI IZNOSI  Zbroj zamišljenih iznosa izvedenica prije netiranja, raščlanjen po vrsti proizvoda |
| 0030, 0040 | FER VRIJEDNOSTI  Zbroj fer vrijednosti raščlanjen po primljenoj ili danoj zaštiti |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 – 0050 | Vrsta proizvoda  Raščlamba kreditnih izvedenica po vrsti proizvoda |
| 0060 | Ukupno  Zbroj svih vrsta proizvoda |
| 0070, 0080 | Fer vrijednosti  Fer vrijednosti raščlanjene po vrsti proizvoda i po imovini (pozitivne fer vrijednosti) i obveze (negativne fer vrijednosti) |

* + 1. C 34.10 – Izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama
       1. Opće napomene

132. Institucije iskazuju informacije o izloženostima prema središnjim drugim ugovornim stranama tj. ugovorima i transakcijama navedenima u članku 301. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, dok su nepodmirene u odnosu na središnju drugu ugovornu stranu i izloženostima iz transakcija povezanih sa središnjom drugom ugovornom stranom, u skladu s člankom 300. stavkom 2. te uredbe, za koje se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 9. te uredbe.

* + - 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI  Vrijednost izloženosti za transakcije obuhvaćene područjem primjene dijela trećeg glave II. poglavlja 6. odjeljka 9. Uredbe (EU) br. 575/2013 izračunata u skladu s relevantnim metodama iz tog poglavlja, a posebno njegova odjeljka 9.  Vrijednost izloženosti koja se iskazuje iznos je relevantan za izračun kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim glavom II poglavljem 6. odjeljkom 9. Uredbe (EU) br. 575/2013, uzimajući u obzir zahtjeve iz članka 497. te uredbe tijekom prijelaznog razdoblja iz tog članka.  Izloženost može biti izloženost iz trgovanja kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 91. Uredbe (EU) 575/2013 |
| 0020 | IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM  Iznosi izloženosti ponderirani rizikom utvrđeni u skladu s dijelom trećim glavom II poglavljem 6. odjeljkom 9. Uredbe (EU) br. 575/2013, uzimajući u obzir zahtjeve iz članka 497. te uredbe tijekom prijelaznog razdoblja iz tog članka. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010-0100 | Kvalificirana središnja druga ugovorna strana (QCCP)  Kvalificirana središnja druga ugovorna strana ili „QCCP” kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 88. Uredbe (EU) 575/2013 |
| 0070, 0080  0170, 0180 | Inicijalni iznos nadoknade  Vidjeti upute za obrazac C 34.08.  Za potrebe ovog obrasca, inicijalni iznos nadoknade ne uključuje uplate središnjoj drugoj ugovornoj strani za uzajamne aranžmane o podjeli gubitka (tj. u slučajevima kada središnja druga ugovorna strana upotrebljava inicijalni iznos nadoknade radi podjele gubitaka među klirinškim članovima, iznos se tretira se kao izloženost jamstvenog fonda). |
| 0090, 0190 | Preduplate u jamstveni fond  Članci 308. i 309. Uredbe (EU) br. 575/2013; jamstveni fond kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 89. Uredbe (EU) 575/2013; uplata u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane koju plaća institucija |
| 0100, 0200 | Naknadne uplate u jamstveni fond  Članci 309. i 310. Uredbe (EU) br. 575/2013; jamstveni fond kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 89. Uredbe (EU) 575/2013  Institucije iskazuju uplate na koje se institucija koja djeluje kao klirinški član ugovorno obvezala izvršiti središnjoj drugoj ugovornoj strani nakon što je središnja druga ugovorna strana iscrpila svoj jamstveni fond kako bi pokrila gubitke koje je snosila nakon nastanka statusa neispunjavanja obveza jednog svog klirinškog člana ili više njih. |
| 0070, 0170 | Odvojen  Vidjeti upute za obrazac C 34.08. |
| 0080, 0180 | Neodvojen  Vidjeti upute za obrazac C 34.08. |

* + 1. C 34.11 – Izvješća o tokovima iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (RWEA) za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s metodom internog modela
       1. Opće napomene

133. Institucije koje primjenjuju IMM za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za sve ili dio svojih izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, neovisno o pristupu kreditnom riziku druge ugovorne strane koji je se primjenjuje za utvrđivanje odgovarajućih pondera rizika, ovaj obrazac dostavljaju s izvješćem o tokovima u kojem objašnjavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su u opsegu IMM-a i razlikuju se po ključnim činiteljima i temelje na razumnim procjenama.

134. Institucije koje ovaj obrazac dostavljaju tromjesečno ispunjavaju samo stupac 0010. Institucije koje ovaj obrazac dostavljaju jednom godišnje ispunjavaju samo stupac 0020.

135. U ovaj se obrazac ne uključuju iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani (dio treći glava II. poglavlje 6. odjeljak 9. Uredbe (EU) br. 575/2013).

* + - 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010, 0020 | IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM  Iznosi izloženosti ponderirani rizikom, kako su definirani u članku 92. stavku 3. Uredbe (EU) 575/2013, za pozicije za koje se ponderi rizika procjenjuju na temelju zahtjeva utvrđenih u dijelu trećem glavi II. poglavljima 2. i 3. te uredbe i za koje institucijama dopušteno izračunati vrijednost izloženosti primjenom IMM-a u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 6. odjeljkom 6. te uredbe  Pomoćni faktori za MSP-ove i infrastrukturu iz članaka 501. i 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013 uzimaju se u obzir. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 | Iznosi izloženosti ponderirani rizikom na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja  Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s metodom internog modela na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja |
| 0020 | Visina imovine  Promjene iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (pozitivnih ili negativnih) zbog promjena veličine i sastava knjige koje proizlaze iz uobičajene poslovne aktivnosti (uključujući podrijetlo novih poslova i dospjelih izloženosti), ali ne uključujući promjene veličine knjige uzrokovane preuzimanjem i otuđivanjem subjekata. |
| 0030 | Kreditna kvaliteta drugih ugovornih strana  Promjene iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (pozitivnih ili negativnih) zbog promjena procijenjene kvalitete drugih ugovornih strana institucije kako je mjerena na temelju okvira kreditnog rizika, koji god pristup institucija primjenjivala. Ovaj redak uključuje i potencijalne promjene iznosa izloženosti ponderiranih rizikom zbog modela IRB ako institucija primjenjuje IRB pristup |
| 0040 | Ažuriranja modela (samo metoda internog modela)  Promjene iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (pozitivnih ili negativnih) zbog primjene modela, promjena u području primjene modela ili bilo kakvih promjena namijenjenih uklanjanju slabosti modela  U ovom retku navode se samo promjene metode internog modela. |
| 0050 | Metodologija i politika (samo metoda internog modela)  Promjene iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (pozitivnih ili negativnih) zbog metodoloških promjena u izračunima prouzrokovanima izmjenama regulatorne politike, kao što su nove uredbe (samo u metodi internog modela) |
| 0060 | Preuzimanja i otuđivanja  Promjene iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (pozitivnih ili negativnih) zbog promjena u veličini knjige zbog preuzimanja i otuđivanja subjekata |
| 0070 | Kretanja valuta  Promjene iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (pozitivnih ili negativnih) zbog promjena koje proizlaze iz kretanja strane valute |
| 0080 | Ostalo  Ova se kategorija koristi za bilježenje promjena iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (pozitivnih ili negativnih) koje se ne mogu pripisati prethodno navedenim kategorijama. |
| 0090 | Iznosi izloženosti ponderirani rizikom na kraju sadašnjeg izvještajnog razdoblja  Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izloženosti kreditnom riziku središnje druge ugovorne strane u skladu s metodom internog modela na kraju sadašnjeg izvještajnog razdoblja |