SL

PRILOGA II

„PRILOGA II

**NAVODILA ZA POROČANJE O KAPITALU IN KAPITALSKIH ZAHTEVAH**

Kazalo

[DEL I: SPLOŠNA NAVODILA 7](#_Toc119063316)

[1. STRUKTURA IN DOGOVORI 7](#_Toc119063317)

[1.1 STRUKTURA 7](#_Toc119063318)

[1.2 Dogovor glede oštevilčenja 7](#_Toc119063319)

[1.3 Dogovor glede predznaka 8](#_Toc119063320)

[DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI 9](#_Toc119063321)

[1. Pregled kapitalske ustreznosti (CA) 9](#_Toc119063322)

[1.1 Splošne opombe 9](#_Toc119063323)

[1.2 C 01.00 – KAPITAL (CA1) 10](#_Toc119063324)

[1.2.1 Navodila za posamezne pozicije 10](#_Toc119063325)

[1.3 C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2) 28](#_Toc119063326)

[1.3.1 Navodila za posamezne pozicije 28](#_Toc119063327)

[1.4 C 03.00 – KAPITALSKI KOLIČNIKI IN RAVNI KAPITALA (CA3) 36](#_Toc119063328)

[1.4.1 Navodila za posamezne pozicije 36](#_Toc119063329)

[1.5 C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4) 40](#_Toc119063330)

[1.5.1 Navodila za posamezne pozicije 40](#_Toc119063331)

[1.6 PREHODNE DOLOČBE in INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5) 57](#_Toc119063332)

[1.6.1 Splošne opombe 57](#_Toc119063333)

[1.6.2 C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1) 58](#_Toc119063334)

[1.6.2.1 Navodila za posamezne pozicije 58](#_Toc119063335)

[1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5.2) 63](#_Toc119063336)

[1.6.3.1 Navodila za posamezne pozicije 63](#_Toc119063337)

[2. KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS) 66](#_Toc119063338)

[2.1 Splošne opombe 66](#_Toc119063339)

[2.2 Podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine; 67](#_Toc119063340)

[2.3 Informacije o prispevkih posameznih subjektov h kapitalski ustreznosti skupine 67](#_Toc119063341)

[2.4 C 06.01 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH – Skupaj (GS Total) 68](#_Toc119063342)

[2.5 C 06.02 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS) 68](#_Toc119063343)

[3. Predloge za kreditno tveganje 77](#_Toc119063344)

[3.1 Splošne opombe 77](#_Toc119063345)

[3.1.1 Poročanje o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave 77](#_Toc119063346)

[3.1.2 Poročanje o kreditnem tveganju nasprotne stranke 77](#_Toc119063347)

[3.2 C 07.00 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: standardizirani pristop h kapitalskim zahtevam (CR SA) 78](#_Toc119063348)

[3.2.1 Splošne opombe 78](#_Toc119063349)

[3.2.2 Obseg predloge CR SA 78](#_Toc119063350)

[3.2.3 Razvrstitev izpostavljenosti v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa 80](#_Toc119063351)

[3.2.4 Pojasnila glede področja uporabe nekaterih posebnih kategorij izpostavljenosti iz člena 112 Uredbe (EU) št. 575/2013 85](#_Toc119063352)

[3.2.4.1 Kategorija izpostavljenosti „institucije“ 85](#_Toc119063353)

[3.2.4.2 Kategorija izpostavljenosti „krite obveznice“ 85](#_Toc119063354)

[3.2.4.3 Kategorija izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi“ 85](#_Toc119063355)

[3.2.5 Navodila za posamezne pozicije 86](#_Toc119063356)

[3.3 Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: pristop IRB h kapitalskim zahtevam (CR IRB) 94](#_Toc119063357)

[3.3.1 Obseg predloge CR IRB 94](#_Toc119063358)

[3.3.2 Razčlenitev predloge CR IRB 96](#_Toc119063359)

[3.3.3 C 08.01 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: pristop IRB h kapitalskim zahtevam (CR IRB 1) 97](#_Toc119063360)

[3.3.3.1 Navodila za posamezne pozicije 97](#_Toc119063361)

[3.3.4 C 08.02 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam: razčlenitev glede na bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti (predloga CR IRB 2) 108](#_Toc119063362)

[3.3.1. C 08.03 – Kreditno tveganje in proste izročitve: pristop IRB h kapitalskim zahtevam (razčlenitev po razponih verjetnosti neplačila (PD) (CR IRB 3)) 108](#_Toc119063363)

[3.3.1.1. Splošne opombe 108](#_Toc119063364)

[3.3.1.2. Navodila za posamezne pozicije 108](#_Toc119063365)

[3.3.2. C 08.04 – Kreditno tveganje in proste izročitve: pristop IRB h kapitalskim zahtevam (izkazi tokov RWEA (CR IRB 4)) 111](#_Toc119063366)

[3.3.2.1. Splošne opombe 111](#_Toc119063367)

[3.3.2.2. Navodila za posamezne pozicije 111](#_Toc119063368)

[3.3.3. C 08.05 – Kreditno tveganje in proste izročitve: pristop IRB h kapitalskim zahtevam (testiranje za nazaj za verjetnost neplačila (PD) (CR IRB 5)) 113](#_Toc119063369)

[3.3.3.1. Splošne opombe 113](#_Toc119063370)

[3.3.3.2. Navodila za posamezne pozicije 113](#_Toc119063371)

[3.3.4. C 08.05.1 – Kreditno tveganje in proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam: testiranje za nazaj za verjetnost neplačila v skladu s členom 180(1), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013 (CR IRB 5B) 115](#_Toc119063372)

[3.3.4.1. Navodila za posamezne pozicije 115](#_Toc119063373)

[3.3.5. C 08.06 – Kreditno tveganje in proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam (pristop razporejanja za posebne kreditne aranžmaje (CR IRB 6)) 115](#_Toc119063374)

[3.3.5.1. Splošne opombe 115](#_Toc119063375)

[3.3.5.2. Navodila za posamezne pozicije 115](#_Toc119063376)

[3.3.6. C 08.07 – Kreditno tveganje in proste izročitve: pristop IRB h kapitalskim zahtevam (področje uporabe pristopa IRB in standardiziranega pristopa (CR IRB 7)) 116](#_Toc119063377)

[3.3.6.1. Splošne opombe 116](#_Toc119063378)

[3.3.6.2. Navodila za posamezne pozicije 117](#_Toc119063379)

[3.4 Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: informacije z geografsko razčlenitvijo 118](#_Toc119063380)

[3.4.1 C 09.01 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA (CR GB 1) 119](#_Toc119063381)

[3.4.1.1 Navodila za posamezne pozicije 119](#_Toc119063382)

[3.4.2 C 09.02 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika: izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB (CR GB 2) 122](#_Toc119063383)

[3.4.2.1 Navodila za posamezne pozicije 122](#_Toc119063384)

[3.4.3 C 09.04 – Razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika po državah in stopnje posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika (CCB) 125](#_Toc119063385)

[3.4.3.1 Splošne opombe 125](#_Toc119063386)

[3.4.3.2 Navodila za posamezne pozicije 126](#_Toc119063387)

[3.5 C 10.01 in C 10.02 – Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB (CR EQU IRB 1 in CR EQU IRB 2) 130](#_Toc119063388)

[3.5.1 Splošne opombe 130](#_Toc119063389)

[3.5.2 Navodila za posamezne pozicije (uporabljajo se za CR EQU IRB 1 in CR EQU IRB 2) 132](#_Toc119063390)

[3.6 C 11.00 – Tveganje poravnave/izročitve (CR SETT) 135](#_Toc119063391)

[3.6.1 Splošne opombe 135](#_Toc119063392)

[3.6.2 Navodila za posamezne pozicije 136](#_Toc119063393)

[3.7 C 13.01 – Kreditno tveganje – Listinjenja (CR SEC) 139](#_Toc119063394)

[3.7.1 Splošne opombe 139](#_Toc119063395)

[3.7.2 Navodila za posamezne pozicije 139](#_Toc119063396)

[3.8 Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS) 152](#_Toc119063397)

[3.8.1 Obseg predloge SEC DETAILS 152](#_Toc119063398)

[3.8.2 Razčlenitev predloge SEC DETAILS 153](#_Toc119063399)

[3.8.3 C 14.00 – Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS) 153](#_Toc119063400)

[3.8.4 C 14.01 – Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS 2) 168](#_Toc119063401)

[3.9. Kreditno tveganje nasprotne stranke 172](#_Toc119063402)

[3.9.1. Obseg predlog za kreditno tveganje nasprotne stranke 172](#_Toc119063403)

[3.9.2. C 34.01 – Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti 172](#_Toc119063404)

[3.9.2.1. Splošne opombe 172](#_Toc119063405)

[3.9.2.2. Navodila za posamezne pozicije 172](#_Toc119063406)

[3.9.3. C 34.02 – izpostavljenosti CCR po pristopih 174](#_Toc119063407)

[3.9.3.1. Splošne opombe 174](#_Toc119063408)

[3.9.3.2. Navodila za posamezne pozicije 174](#_Toc119063409)

[3.9.4. C 34.03 – Izpostavljenosti CCR, obravnavane s standardiziranima pristopoma: SA-CCR in poenostavljeni SA-CCR 181](#_Toc119063410)

[3.9.4.1. Splošne opombe 181](#_Toc119063411)

[3.9.4.2. Navodila za posamezne pozicije 181](#_Toc119063412)

[3.9.5. C 34.04 – Izpostavljenosti CCR, obravnavane z metodo originalne izpostavljenosti (OEM) 184](#_Toc119063413)

[3.9.5.1. Navodila za posamezne pozicije 184](#_Toc119063414)

[3.9.6. C 34.05 – Izpostavljenosti CCR, obravnavane z metodo notranjih modelov (IMM) 184](#_Toc119063415)

[3.9.6.1. Navodila za posamezne pozicije 184](#_Toc119063416)

[3.9.7. C 34.06 – Dvajset največjih nasprotnih strank 186](#_Toc119063417)

[3.9.7.1. Splošne opombe 186](#_Toc119063418)

[3.9.7.2. Navodila za posamezne pozicije 187](#_Toc119063419)

[3.9.8. C 34.07 – Pristop IRB – Izpostavljenosti CCR po razredih izpostavljenosti in razponih verjetnosti neplačila (PD) 189](#_Toc119063420)

[3.9.8.1. Splošne opombe 189](#_Toc119063421)

[3.9.8.2. Navodila za posamezne pozicije 189](#_Toc119063422)

[3.9.9. C 34.08 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CCR 191](#_Toc119063423)

[3.9.9.1. Splošne opombe 191](#_Toc119063424)

[3.9.9.2. Navodila za posamezne pozicije 191](#_Toc119063425)

[3.9.10. C 34.09 – Izpostavljenosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov 192](#_Toc119063426)

[3.9.10.1. Navodila za posamezne pozicije 192](#_Toc119063427)

[3.9.11. C 34.10 – Izpostavljenosti do CNS 193](#_Toc119063428)

[3.9.11.1. Splošne opombe 193](#_Toc119063429)

[3.9.11.2. Navodila za posamezne pozicije 193](#_Toc119063430)

[3.9.12. C 34.11 – Izkazi tokov zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) pri izpostavljenostih CCR na podlagi IMM 194](#_Toc119063431)

[3.9.12.1. Splošne opombe 194](#_Toc119063432)

[3.9.12.2. Navodila za posamezne pozicije 195](#_Toc119063433)

[4. Predloge za operativno tveganje 196](#_Toc119063434)

[4.1 C 16.00 – Operativno tveganje (OPR) 196](#_Toc119063435)

[4.1.1 Splošne opombe 196](#_Toc119063436)

[4.1.2 Navodila za posamezne pozicije 197](#_Toc119063437)

[4.2 Operativno tveganje: Podrobnosti o izgubah v zadnjem letu (OPR DETAILS) 201](#_Toc119063438)

[4.2.1 Splošne opombe 201](#_Toc119063439)

[4.2.2 C 17.01: Izgube in povrnitve iz naslova operativnega tveganja po poslovnih področjih in vrstah škodnih dogodkov v zadnjem letu (OPR DETAILS 1) 202](#_Toc119063440)

[4.2.2.1 Splošne opombe 202](#_Toc119063441)

[4.2.2.2 Navodila za posamezne pozicije 202](#_Toc119063442)

[4.2.3 C 17.02: Operativno tveganje: Podrobnosti o največjih škodnih dogodkih v zadnjem letu (OPR DETAILS 2) 209](#_Toc119063443)

[4.2.3.1 Splošne opombe 209](#_Toc119063444)

[4.2.3.2 Navodila za posamezne pozicije 209](#_Toc119063445)

[5. Predloge za tržno tveganje 212](#_Toc119063446)

[5.1 C 18.00 – Tržno tveganje: Standardizirani pristop za pozicijska tveganja v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi (MKR SA TDI) 212](#_Toc119063447)

[5.1.1 Splošne opombe 212](#_Toc119063448)

[5.1.2 Navodila za posamezne pozicije 212](#_Toc119063449)

[5.2 C 19.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V LISTINJENJIH (MKR SA SEC) 215](#_Toc119063450)

[5.2.1 Splošne opombe 215](#_Toc119063451)

[5.2.2 Navodila za posamezne pozicije 215](#_Toc119063452)

[5.3 C 20.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO (MKR SA CTP) 217](#_Toc119063453)

[5.3.1 Splošne opombe 217](#_Toc119063454)

[5.3.2 Navodila za posamezne pozicije 218](#_Toc119063455)

[5.4 C 21.00 – Tržno tveganje: Standardizirani pristop za pozicijsko tveganje v lastniških finančnih instrumentih (MKR SA EQU) 220](#_Toc119063456)

[5.4.1 Splošne opombe 220](#_Toc119063457)

[5.4.2 Navodila za posamezne pozicije 221](#_Toc119063458)

[5.5 C 22.00 – Tržno tveganje: Standardizirani pristopi za valutno tveganje (MKR SA FX) 223](#_Toc119063459)

[5.5.1 Splošne opombe 223](#_Toc119063460)

[5.5.2 Navodila za posamezne pozicije 223](#_Toc119063461)

[5.6 C 23.00 – Tržno tveganje: Standardizirani pristopi za blago (MKR SA COM) 226](#_Toc119063462)

[5.6.1 Splošne opombe 226](#_Toc119063463)

[5.6.2 Navodila za posamezne pozicije 226](#_Toc119063464)

[5.7 C 24.00 – Notranji modeli za tržna tveganja (MKR IM) 227](#_Toc119063465)

[5.7.1 Splošne opombe 227](#_Toc119063466)

[5.7.2 Navodila za posamezne pozicije 227](#_Toc119063467)

[5.8 C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA) 231](#_Toc119063468)

[5.8.1 Navodila za posamezne pozicije 231](#_Toc119063469)

[6. Preudarno vrednotenje (PruVal) 233](#_Toc119063470)

[6.1 C 32.01 – Preudarno vrednotenje: Sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti (PruVal 1) 233](#_Toc119063471)

[6.1.1 Splošne opombe 233](#_Toc119063472)

[6.1.2 Navodila za posamezne pozicije 233](#_Toc119063473)

[6.2 C 32.02 – Preudarno vrednotenje: Temeljni pristop (PruVal 2) 239](#_Toc119063474)

[6.2.1 Splošne opombe 239](#_Toc119063475)

[6.2.2 Navodila za posamezne pozicije 239](#_Toc119063476)

[6.3 C 32.03 – Preudarno vrednotenje: Dodatna prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela (PruVal 3) 249](#_Toc119063477)

[6.3.1 Splošne opombe 249](#_Toc119063478)

[6.3.2 Navodila za posamezne pozicije 250](#_Toc119063479)

[6.4 C 32.04 – Preudarno vrednotenje: dodatna prilagoditev vrednosti za koncentracije pozicij (PruVal 4) 253](#_Toc119063480)

[6.4.1 Splošne opombe 253](#_Toc119063481)

[6.4.2 Navodila za posamezne pozicije 253](#_Toc119063482)

[7. C 33.00 – Izpostavljenosti do sektorja država (GOV) 255](#_Toc119063483)

[7.1 Splošne opombe 255](#_Toc119063484)

[7.2 Področje uporabe predloge o izpostavljenostih do „enot centralne ravni držav“ 256](#_Toc119063485)

[7.3 Navodila za posamezne pozicije 256](#_Toc119063486)

[8. Kritje izgub za nedonosne izpostavljenosti (NPE LC) 267](#_Toc119063487)

[8.1 Splošne opombe 267](#_Toc119063488)

[8.2 C 35.01 – IZRAČUN ODBITKOV ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI (NPE LC1) 268](#_Toc119063489)

[8.2.1. Navodila za posamezne pozicije 268](#_Toc119063490)

[8.3. C 35.02 – ZAHTEVE GLEDE MINIMALNEGA KRITJA IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI RAZEN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 47c(6) UREDBE (EU) ŠT. 575/2013 (NPE LC2) 271](#_Toc119063491)

[8.3.1. Navodila za posamezne pozicije 271](#_Toc119063492)

[8.4. C 35.03 – ZAHTEVE GLEDE MINIMALNEGA KRITJA IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEDONOSNE RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 47c(6) UREDBE (EU) ŠT. 575/2013 (NPE LC3) 273](#_Toc119063493)

[8.4.1. Navodila za posamezne pozicije 273](#_Toc119063494)

## DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. STRUKTURA IN DOGOVORI

1.1 STRUKTURA

. Okvir skupaj zajema šest tem:

(a) kapitalska ustreznost, pregled regulativnega kapitala; znesek skupne izpostavljenosti tveganju; preudarno vrednotenje; kritje izgub za nedonosne izpostavljenosti;

(b) kapitalska ustreznost skupine, pregled izpolnjevanja zahtev po kapitalski ustreznosti pri vseh posameznih subjektih, vključenih v obseg konsolidacije subjekta, ki poroča;

(c) kreditno tveganje (vključno s tveganjem nasprotne stranke, tveganjem zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev in tveganjem poravnave);

(d) tržno tveganje (vključno s pozicijskim tveganjem v trgovalni knjigi, valutnim tveganjem, blagovnim tveganjem in tveganjem CVA);

(e) operativno tveganje;

(f) izpostavljenosti do sektorja država.

. Za vsako predlogo je navedena pravna podlaga. Ta del te izvedbene uredbe vsebuje dodatne podrobne informacije glede splošnejših vidikov poročanja v zvezi s posameznim sklopom predlog, navodila glede posebnih pozicij in validacijska pravila.

. Institucije izpolnijo le predloge, ki so ustrezne glede na uporabljeni pristop za določanje kapitalskih zahtev.

1.2 Dogovor glede oštevilčenja

. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in celice predlog se v dokumentu upošteva dogovor glede označevanja iz točk 5 do 8. Te številčne kode se obsežno uporabljajo v validacijskih pravilih.

. V navodilih se uporablja naslednji splošni zapis: {predloga; vrstica; stolpec}.

. V primeru validacije znotraj predloge, pri kateri se uporabijo samo podatkovne točke zadevne predloge, v zapisih predloga ni navedena: {vrstica; stolpec}.

. V primeru predlog, ki imajo le en stolpec, so navedene le vrstice: {predloga; vrstica}.

. Če je validacija opravljena za predhodno navedene vrstice ali stolpce, se to označi z zvezdico.

1.3 Dogovor glede predznaka

9. Vsak znesek, ki povečuje kapital ali kapitalske zahteve, se poroča kot pozitivna vrednost. Na drugi strani se vsak znesek, ki zmanjšuje skupni kapital ali kapitalske zahteve, poroča kot negativna vrednost. Če je pred postavko negativni predznak (–), se za zadevno postavko ne poroča noben pozitivni znesek.

. . [prazno]



## DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. Pregled kapitalske ustreznosti (CA)

1.1 Splošne opombe

. Predloge CA vsebujejo informacije o števcih prvega stebra (kapital, temeljni kapital, navadni lastniški temeljni kapital), imenovalcu (kapitalske zahteve) in uporabi prehodnih določb Uredbe (EU) št. 575/2013 ter Direktive 2013/36/EU in so strukturirane v petih predlogah:

(a) predloga CA1 vsebuje znesek kapitala institucij, ki je razčlenjen na postavke, potrebne za izračun navedenega zneska. Izračunan znesek kapitala vključuje skupne učinke uporabe prehodnih določb Uredbe (EU) št. 575/2013 in Direktive 2013/36/EU glede na vrsto kapitala;

(b) predloga CA2 povzema zneske skupne izpostavljenosti tveganju (kot določa člen 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013);

(c) predloga CA3 vsebuje količnike, za katere Uredba (EU) št. 575/2013 določa minimalne ravni, količnike v okviru drugega stebra in nekatere druge povezane podatke;

(d) predloga CA4 vsebuje pojasnjevalne postavke, ki so med drugim potrebne za izračun postavk v CA1, in informacije v zvezi s kapitalskimi blažilniki iz Direktive 2013/36/EU;

(e) predloga CA5 vsebuje podatke, ki so potrebni za izračun učinka uporabe prehodnih določb Uredbe (EU) št. 575/2013 pri kapitalu. Predloga CA5 bo prenehala obstajati, ko te prehodne določbe ne bodo več veljavne.

. Predloge uporabljajo vsi subjekti, ki poročajo, ne glede na računovodske standarde, ki jih upoštevajo, čeprav so nekatere postavke v števcu specifične za subjekte, ki uporabljajo pravila za vrednotenje tipa MRS/MSRP. Na splošno so informacije v imenovalcu povezane s končnimi rezultati, navedenimi v ustreznih predlogah za izračun zneska skupne izpostavljenosti tveganju.

. Skupni kapital vključuje različne vrste kapitala: temeljni kapital (T1), ki je vsota navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) in dodatnega temeljnega kapitala (AT1), kakor tudi dodatni kapital (T2).

. Uporaba prehodnih določb Uredbe (EU) št. 575/2013 in Direktive 2013/36/EU se v predlogah CA obravnava na naslednji način:

(a) postavke v CA1 se običajno upoštevajo brez prehodnih prilagoditev. To pomeni, da so vrednosti postavk v CA1 izračunane v skladu s končnimi določbami (tj. kot da ne bi bilo prehodnih določb), razen pri postavkah, ki povzemajo učinek teh prehodnih določb. Za vsako vrsto kapitala (tj. CET1, AT1 in T2) obstajajo tri različne postavke, ki vključujejo vse prilagoditve zaradi teh prehodnih določb;

(b) prehodne določbe lahko vplivajo tudi na primanjkljaj dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala (tj. presežek odbitka od AT1 iz člena 36(1), točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013 oziroma presežek odbitka od T2 iz člena 56, točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013), zato lahko postavke, ki vsebujejo te primanjkljaje, posredno izražajo učinek teh prehodnih določb;

(c) predloga CA5 se uporablja izključno za poročanje učinka zaradi uporabe prehodnih določb Uredbe (EU) št. 575/2013.

. Obravnavanje zahtev iz drugega stebra je lahko znotraj Unije različno (člen 104a(1) Direktive 2013/36/EU je treba prenesti v nacionalno zakonodajo). V poročanje o kapitalski ustreznosti, ki se zahteva v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013, se vključi le učinek zahtev iz drugega stebra na količnik kapitalske ustreznosti ali ciljni količnik.

a) Predloge CA1, CA2 ali CA5 vsebujejo samo podatke, povezane s prvim stebrom.

b) Predloga CA3 vsebuje učinek dodatnih zahtev iz drugega stebra na količnik kapitalske ustreznosti na zbirni podlagi. Osredotočena je predvsem na same cilje količnike. Dodatnih povezav s predlogami CA1, CA2 ali CA5 ni.

c) Predloga CA4 vsebuje eno celico za dodatne kapitalske zahteve v zvezi z drugim stebrom. Ta celica ni povezana s kapitalskimi količniki iz predloge CA3 prek validacijskih pravil, pri čemer izraža člen 104a(1) Direktive 2013/36/EU, ki izrecno omenja dodatne kapitalske zahteve kot eno od možnosti za odločitve v okviru drugega stebra.

1.2 C 01.00 – KAPITAL (CA1)

1.2.1 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstica | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | 1. Kapital  Členi 4(1), točka 118, in člen 72 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kapital institucije je vsota njenega temeljnega in dodatnega kapitala. |
| 0015 | 1.1 Temeljni kapital  Člen 25 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Temeljni kapital je vsota navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala. |
| 0020 | 1.1.1 Navadni lastniški temeljni kapital  Člen 50 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | 1.1.1.1 Kapitalski instrumenti in vplačani presežek kapitala, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital  Člen 26(1), točki (a) in (b), členi 27 do 30, člen 36(1), točka (f), in člen 42 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | 1.1.1.1.1 V celoti vplačani kapitalski instrumenti  Člen 26(1), točka (a), in členi 27 do 31 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vključijo se kapitalski instrumenti vzajemnih, zadružnih ali podobnih institucij (člena 27 in 29 Uredbe (EU) št. 575/2013).  Vplačani presežek kapitala, povezan z instrumenti, se ne vključi.  Kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah, se vključijo, če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 31 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0045 | 1.1.1.1.1\* od tega: kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah  Člen 31 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah, se vključijo v navadni lastniški temeljni kapital, če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 31 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | 1.1.1.1.2\* Pojasnjevalna postavka: kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi  Člen 28(1), točke (b), (l) in (m), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pogoji iz teh točk odražajo različne položaje/razmere/situacije pri kapitalu, ki se lahko spremenijo, zaradi česar je lahko znesek, poročan v tem polju, sprejemljiv v naslednjih obdobjih.  Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti. |
| 0060 | 1.1.1.1.3 Vplačani presežek kapitala  Člen 4(1), točka 124, in člen 26(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vplačani presežek kapitala ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom.  Znesek, ki se poroča v okviru te postavke, je del, povezan z „v celoti vplačanimi kapitalskimi instrumenti“. |
| 0070 | 1.1.1.1.4 (–) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 36(1), točka (f), in člen 42 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki jih ima institucija ali skupina poročevalka na datum poročanja, in zneski instrumentov navadnega lastniškega kapitala, ki jih je treba odbiti v skladu s členom 28(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 241/2014[[1]](#footnote-2). Veljajo izjeme iz člena 42 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Delež v delnicah, vključen v „kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi“, se ne poroča v tej vrstici.  Znesek, ki se poroča, vključuje vplačani presežek kapitala, povezan z lastnimi delnicami.  Postavke 1.1.1.1.4 do 1.1.1.1.4.3 ne vključujejo dejanskih ali pogojnih obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.1.1.1.5. |
| 0080 | 1.1.1.1.4.1 (–) Neposredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 36(1), točka (f), in člen 42 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, vključeni v postavko 1.1.1.1, ki jih imajo institucije konsolidirane skupine, in zneski instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki jih je treba odbiti v skladu s členom 28(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 241/2014.  Znesek, ki se poroča, vključuje deleže v trgovalni knjigi, izračunane na podlagi neto dolge pozicije, kot določa člen 42, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090 | 1.1.1.1.4.2 (–) Posredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 4(1), točka 114, člen 36(1), točka (f), in člen 42 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0091 | 1.1.1.1.4.3 (–) Sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 4(1), točka 126, člen 36(1), točka (f), in člen 42 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0092 | 1.1.1.1.5 (–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 36(1), točka (f), in člen 42 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 36(1), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013 se „lastn[i] instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere ima institucija dejansko ali pogojno obveznost nakupa na podlagi obstoječe pogodbene obveznosti“, odbijejo. |
| 0130 | 1.1.1.2 Zadržani dobiček  Člen 26(1), točka (c), in 26(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Zadržani dobiček vključuje zadržani dobiček preteklega leta in priznani dobiček med letom ali čisti dobiček poslovnega leta. |
| 0140 | 1.1.1.2.1 Zadržani dobiček preteklih let  Člen 4(1), točka 123, in člen 26(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V členu 4(1), točka (123), Uredbe (EU) št. 575/2013 je zadržani dobiček opredeljen kot „prenesen[i] dobičk[i] in izgube, ki izhajajo iz dobičkov ali izgub iz preteklih let, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom“. |
| 0150 | 1.1.1.2.2 Priznan dobiček ali izguba  Člen 4(1), točka 121, člen 26(2) in člen 36(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 26(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se lahko kot zadržani dobički vključijo dobički med letom ali čisti dobički poslovnega leta ob predhodnem dovoljenju pristojnega organa, če so izpolnjeni določeni pogoji.  Obratno se v skladu s členom 36(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 od navadnega lastniškega temeljnega kapitala odbijejo izgube. |
| 0160 | 1.1.1.2.2.1 Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe  Člen 26(2) in 36(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, je dobiček ali izguba, vključena v računovodski izkaz poslovnega izida. |
| 0170 | 1.1.1.2.2.2 (–) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni sprejemljiv  Člen 26(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica je prazna, če je institucija za referenčno obdobje poročala izgube, ker se izgube v celoti odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.  Če institucija poroča dobičke, se poroča del, ki v skladu s členom 26(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 ni sprejemljiv (tj. dobički, ki niso revidirani, in predvidljive obremenitve ali dividende).  Opozoriti je treba, da so v primeru dobičkov zneski, ki jih je treba odbiti, vsaj vmesne dividende. |
| 0180 | 1.1.1.3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos  Člen 4(1), točka 100, in člen 26(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Poroča se znesek, ki ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna, in pred uporabo bonitetnih filtrov. Poroča se znesek, ki se določi v skladu s členom 13(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 241/2014. |
| 0200 | 1.1.1.4 Druge rezerve  Člen 4(1), točka 117, in člen 26(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Druge rezerve so v Uredbi (EU) št. 575/2013 opredeljene kot „rezerve v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, ki jih je treba razkriti v skladu s tem veljavnim računovodskim standardom, razen zneskov, ki so že vključeni v akumuliran drugi vseobsegajoči donos ali zadržani dobiček“.  Znesek, ki se poroča, ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna. |
| 0210 | 1.1.1.5 Rezervacije za splošna bančna tveganja  Člen 4(1), točka 112, in člen 26(1), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Rezervacije za splošna bančna tveganja so v členu 38 Direktive Sveta 86/635/EGS opredeljene kot „znesk[i], za katere se kreditna institucija odloči, da jih izloči za pokritje takih tveganj, če to zahtevajo posebna tveganja, povezana z bančništvom“.  Znesek, ki se poroča, ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna. |
| 0220 | 1.1.1.6 Prehodne prilagoditve zaradi instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila  Člen 483, odstavki 1, 2 in 3, in členi 484 do 487 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za navadni lastniški temeljni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 0230 | 1.1.1.7 Manjšinski delež, pripoznan v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu  Člen 4(1), točka 120, in člen 84 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota vseh zneskov manjšinskih deležev podrejenih družb, vključenih v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital. |
| 0240 | 1.1.1.8 Prehodne prilagoditve zaradi dodatnih manjšinskih deležev  Člena 479 in 480 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Prilagoditve manjšinskih deležev zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 0250 | 1.1.1.9 Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov  Členi 32 do 35 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0260 | 1.1.1.9.1 (–) Povečanja lastniškega kapitala, ki izhajajo iz listinjenih sredstev  Člen 32(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, je povečanje lastniškega kapitala institucije, ki izhaja iz listinjenih sredstev, v skladu z veljavnim računovodskim standardom.  Ta postavka na primer vključuje prihodke iz naslova prihodnjih marž, ki se pri instituciji odraža v dobičku iz prodaje, ali, kadar je institucija v vlogi originatorja, neto dobičke iz naslova kapitalizacije prihodnjih donosov iz listinjenih sredstev, ki zagotavljajo kreditno izboljšavo pozicij v listinjenju. |
| 0270 | 1.1.1.9.2 Rezerva za varovanje denarnih tokov  Člen 33(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, je lahko pozitiven ali negativen. Znesek je pozitiven, kadar varovanje denarnega toka privede do izgube (tj. če zmanjšajo računovodski kapital) in obratno. Predznak je zato nasproten predznaku, uporabljenemu v računovodskih izkazih.  Znesek ne vključuje davčnih obremenitev, pričakovanih v času izračuna. |
| 0280 | 1.1.1.9.3 Kumulativni dobički in izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja v zvezi z obveznostmi, vrednotenimi po pošteni vrednosti  Člen 33(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, je lahko pozitiven ali negativen. Znesek je pozitiven v primeru izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja (tj. če se zmanjša računovodski kapital) in obratno. Predznak je zato nasproten predznaku, uporabljenem v računovodskih izkazih.  Nerevidiran dobiček se ne vključi v to postavko. |
| 0285 | 1.1.1.9.4 Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja na pošteno vrednost, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi  Člen 33(1), točka (c), in 33(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, je lahko pozitiven ali negativen. Znesek je pozitiven v primeru izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja in obratno. Predznak je zato nasproten predznaku, uporabljenemu v računovodskih izkazih.  Nerevidiran dobiček se ne vključi v to postavko. |
| 0290 | 1.1.1.9.5 (–) Prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju  Člena 34 in 105 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Prilagoditve poštene vrednosti izpostavljenosti, vključene v trgovalno knjigo ali netrgovalno knjigo, zaradi strožjih standardov preudarnega vrednotenja iz člena 105 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0300 | 1.1.1.10 (–) Dobro ime  Člen 4(1), točka 113, člen 36(1), točka (b), in člen 37 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0310 | 1.1.1.10.1 (–) Dobro ime, ki se pripozna kot neopredmeteno sredstvo  Člen 4(1), točka 113, in člen 36(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dobro ime ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom.  Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku, poročanem v bilanci stanja. |
| 0320 | 1.1.1.10.2 (–) Dobro ime, ki se nanaša na vrednotenje pomembnih naložb  Člen 37, točka (b), in člen 43 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0330 | 1.1.1.10.3 Odložene obveznosti za davek, povezane z dobrim imenom  Člen 37, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek odloženih obveznosti za davek, ki bi se poravnale, če bi bilo dobro ime oslabljeno ali bi se odpravilo njegovo pripoznanje v skladu z ustreznim računovodskim standardom. |
| 0335 | 1.1.1.10.4 Računovodsko prevrednotenje dobrega imena podrejenih družb, ki izhaja iz konsolidacije podrejenih družb, pri čemer je dobro ime mogoče pripisati tretjim osebam  Člen 37, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek računovodskega prevrednotenja dobrega imena podrejenih družb, ki izhaja iz konsolidacije podrejenih družb in ga je mogoče pripisati osebam, ki niso podjetja, vključena v konsolidacijo v skladu z delom 1, naslov II, poglavje 2. |
| 0340 | 1.1.1.11 (–) Druga neopredmetena sredstva  Člen 4(1), točka 115, člen 36(1), točka (b), in člen 37, točki (a) in (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Druga neopredmetena sredstva so neopredmetena sredstva v skladu z veljavnim računovodskim standardom, pri čemer se ne upošteva dobro ime, prav tako v skladu z veljavnim računovodskim standardom. |
| 0350 | 1.1.1.11.1 (–) Druga neopredmetena sredstva pred odbitkom odloženih obveznosti za davek  Člen 4(1), točka 115, in člen 36(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Druga neopredmetena sredstva so neopredmetena sredstva v skladu z veljavnim računovodskim standardom, pri čemer se ne upošteva dobro ime, prav tako v skladu z veljavnim računovodskim standardom.  Znesek, ki se poroča v tem polju, ustreza znesku neopredmetenih sredstev, vključenih v bilanco stanja v skladu z veljavnim računovodskim standardom, brez dobrega imena in zneska preudarno vrednotene programske opreme, ki se ne odbije od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 36(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0352 | 1.1.1.11.1.1 (–) Od tega programska oprema, obračunana kot druga neopredmetena sredstva pred odbitkom odloženih obveznosti za davek  Člen 4(1), točka 115, Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 36(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek programske opreme, obračunane kot neopredmetena sredstva, ki se odbije od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 36(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 in členom 13a Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014. Poročani znesek ne upošteva učinkov, povezanih z uporabo obravnave, določene v členu 37, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, v zvezi z odloženimi obveznostmi za davek, povezanimi s to programsko opremo.  Kadar se institucija odloči, da bo v celoti odbila svojo programsko opremo v skladu s členom 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, namesto da bi uporabila obravnavo iz člena 13a Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014, znesek, ki se poroča v tej vrstici, ustreza znesku programske opreme, obračunane kot neopredmetena sredstva v skladu z veljavnim računovodskim standardom. |
| 0360 | 1.1.1.11.2 Odložene obveznosti za davek, povezane z drugimi neopredmetenimi sredstvi  Člen 37, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek odloženih obveznosti za davek, ki bi se poravnale, če bi bila neopredmetena sredstva, razen dobrega imena in preudarno vrednotene programske opreme, ki sta izvzeta iz odbitka od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 13a Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014, oslabljena ali bi se odpravilo njihovo pripoznanje v skladu z ustreznim računovodskim standardom. |
| 0362 | 1.1.1.11.2.1 Odložene obveznosti za davek, povezane s programsko opremo, obračunano kot neopredmetena sredstva  Člen 37, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Delež odloženih obveznosti za davek, ki je povezan z zneskom programske opreme, obračunane kot neopredmetena sredstva, ki se odbije od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 36(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 in členom 13a Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014 ali členom 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0365 | 1.1.1.11.3 Računovodsko prevrednotenje drugih neopredmetenih sredstev podrejenih družb, ki izhajajo iz konsolidacije podrejenih družb in jih je mogoče pripisati tretjim osebam  Člen 37, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek računovodskega prevrednotenja neopredmetenih sredstev podrejenih družb razen dobrega imena, ki izhajajo iz konsolidacije podrejenih družb in jih je mogoče pripisati osebam, ki niso podjetja, vključena v konsolidacijo v skladu z delom 1, naslov II, poglavje 2. |
| 0370 | 1.1.1.12 (–) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davek  Člen 36(1), točka (c), in člen 38 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0380 | 1.1.1.13 (–) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube po pristopu IRB  Člen 36(1), točka (d), členi 40, 158 in 159 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se sporoči, „se ne zmanjša zaradi povečanja odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, ali drugega dodatnega davčnega učinka, ki bi se lahko pojavil, če bi rezervacije dosegle raven pričakovanih izgub“ (člen 40 Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0390 | 1.1.1.14 (–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami  Člen 4(1), točka 109, člen 36(1), točka (e), in člen 41 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0400 | 1.1.1.14.1 (–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami  Člen 4(1), točka 109, in člen 36(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami so opredeljena kot „sredstva pokojninskega sklada ali programa z določenimi pravicami, ki se izračunajo, potem ko so zmanjšana za znesek obveznosti v okviru istega sklada ali programa“.  Znesek, ki se poroča v tem polju, ustreza znesku, poročanem v bilanci stanja (če sta poročana ločeno). |
| 0410 | 1.1.1.14.2 Odložene obveznosti za davek, povezane s sredstvi pokojninskega sklada z določenimi pravicami  Člen 4(1), točki 108 in 109, in člen 41(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek odloženih obveznosti za davek, ki bi se poravnale, če bi bila sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami oslabljena ali bi se odpravilo njihovo pripoznanje v skladu z ustreznim računovodskim standardom. |
| 0420 | 1.1.1.14.3 Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki jih lahko institucija neomejeno uporablja  Člen 4(1), točka 109, in člen 41(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tej postavki se morebitni zneski navedejo le, če pristojni organ predhodno soglaša z zmanjšanjem zneska sredstev pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki se odbije.  Za sredstva, ki so vključena v to vrstico, se dodeli utež tveganja za zahteve za kreditno tveganje. |
| 0430 | 1.1.1.15 (–) Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu  Člen 4(1), točka 122, člen 36(1), točka (g), in člen 44 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 27, Uredbe (EU) št. 575/2013), kadar obstaja vzajemni navzkrižni delež, za katerega pristojni organ meni, da je bil oblikovan z namenom umetnega povečanja kapitala institucije.  Znesek, ki se poroča, se izračuna na podlagi bruto dolgih pozicij in vključuje zavarovalniške postavke lastnih sredstev prvega reda. |
| 0440 | 1.1.1.16 (–) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom  Člen 36(1), točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz postavke „Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom“ predloge CA1. Znesek se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala. |
| 0450 | 1.1.1.17 (–) Kvalificirani deleži zunaj finančnega sektorja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %  Člen 4(1), točka 36, člen 36(1), točka (k)(i), in členi 89 do 91 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kvalificirani deleži so opredeljeni kot „neposredni ali posredni delež v družbi, ki predstavlja 10 % ali več kapitala ali glasovalnih pravic ali ki omogoča izvajanje pomembnega vpliva na upravljanje zadevne družbe“.  V skladu s točko (k)(i) člena 36(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 se lahko kvalificirani deleži odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (z uporabo te postavke) ali pa se zanje uporabi utež tveganja 1 250 %. |
| 0460 | 1.1.1.18 (–) Pozicije listinjenja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %  Člen 244(1), točka (b), člen 245(1), točka (b), in člen 253(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pod to postavko se poročajo pozicije v listinjenju, za katere se uporabi utež tveganja 1 250 %, vendar se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (člen 36(1), točka (k)(ii), Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0470 | 1.1.1.19 (–) Proste izročitve, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %  Člen 36(1), točka (k)(iii), in člen 379(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za proste izročitve se uporabi utež tveganja 1 250 % 5 dni po drugem pogodbenem plačilu ali fazi izročitve do zaključka posla v skladu s kapitalskimi zahtevami za tveganje poravnave. Alternativno se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (člen 36(1), točka (k)(iii), Uredbe (EU) št. 575/2013). V zadnjem primeru se poročajo v tej postavki. |
| 0471 | 1.1.1.20 (–) Pozicije v košarici, za katere institucija ne more določiti uteži tveganja v skladu s pristopom IRB in za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %  Člen 36(1), točka (k)(iv), in člen 153(8) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 36(1), točka (k)(iv), Uredbe (EU) št. 575/2013 se lahko pozicije v košarici, za katere institucija ne more določiti uteži tveganja v skladu s pristopom IRB, odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (z uporabo te postavke) ali pa se zanje uporabi utež tveganja 1 250 %. |
| 0472 | 1.1.1.21 (–) Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v skladu s pristopom notranjih modelov, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %  Člen 36(1), točka (k)(v), in člen 155(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 36(1), točka (k)(v), Uredbe (EU) št. 575/2013 se lahko izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v skladu s pristopom notranjih modelov odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (z uporabo te postavke) ali pa se zanje uporabi utež tveganja 1 250 %. |
| 0480 | 1.1.1.22 (–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 27, člen 36(1), točka (h), členi 43 do 46, člen 49, odstavka 2 in 3, ter člen 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 27, Uredbe (EU) št. 575/2013), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.  Glej druge možnosti odbitka v primeru uporabe konsolidacije (člen 49, odstavka 2 in 3). |
| 0490 | 1.1.1.23 (–) Odbitne odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik  Člen 36(1), točka (c), člen 38 in člen 48(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Del odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanih za del povezanih odloženih obveznosti za davek, razporejenih k odloženim terjatvam za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik), ki ga je treba v skladu s členom 38(5), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 odbiti, pri čemer se uporabi prag 10 % iz člena 48(1), točka (a), navedene uredbe. |
| 0500 | 1.1.1.24 (–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 27, člen 36(1), točka (i), členi 43, 45 in 47, člen 48(2), točka (b), člen 49, odstavki 1, 2 in 3, ter člen 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Del deležev institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 27, Uredbe (EU) št. 575/2013), v katerih ima institucija pomembno naložbo, ki ga je treba odbiti, pri čemer se uporabi prag 10 % iz člena 48(1), točka (b), navedene uredbe.  Glej druge možnosti odbitka v primeru uporabe konsolidacije (člen 49, odstavki 1, 2 in 3, Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0510 | 1.1.1.25 (–) Znesek, ki presega prag 17,65 %  Člen 48(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Del odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ter neposrednih, posrednih in sintetičnih deležev institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 27, Uredbe (EU) št. 575/2013), v katerih ima institucija pomembno naložbo, ki ga je treba odbiti, pri čemer se uporabi prag 17,65 % iz člena 48(2) navedene uredbe. |
| 0511 | 1.1.1.25.1 (–) Znesek, ki presega prag 17,65 % v zvezi z instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo |
| 0512 | 1.1.1.25.2 (–) Znesek, ki presega prag 17,65 % v zvezi z odloženimi terjatvami za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik |
| 0513 | 1.1.1.25A (–) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti  Člen 36(1), točka (m), in člen 47c Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0514 | 1.1.1.25B (–) Primanjkljaji pri obveznosti za zagotavljanje minimalne vrednosti  Člen 36(1), točka (n), in člen 132c(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0515 | 1.1.1.25C (–) Druge predvidljive davčne obremenitve  Člen 36(1), točka (l), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala, predvidljive v času izračuna, razen davčnih obremenitev, ki so bile upoštevane že v kateri od drugih vrstic, ki odražajo postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, z zmanjšanjem zneska zadevne postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala. |
| 0520 | 1.1.1.26 Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Členi 469 do 478 in 481 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Prilagoditve odbitkov zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 0524 | 1.1.1.27 (–) Dodatni odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe (EU) št. 575/2013  Člen 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se institucija odloči, da bo v celoti odbila svojo programsko opremo v skladu s členom 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, namesto da bi uporabila obravnavo iz člena 13a Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014, se dodatni znesek, ki se odbije, ne poroča v tej vrstici, ampak v vrstici 0352. |
| 0529 | 1.1.1.28 Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo  Ta vrstica je namenjena zagotavljanju prožnosti izključno za namene poročanja. Izpolni se le v redkih primerih, kadar ni sprejeta končna odločitev o poročanju posebnih kapitalskih postavk/odbitkov v sedanji predlogi CA1. Zato se ta vrstica izpolni le, če element navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali odbitek od elementa navadnega lastniškega temeljnega kapitala ne more biti razvrščen v eno od vrstic 020 do 524.  Ta vrstica se ne uporabi za uvrstitev kapitalskih postavk/odbitkov, ki v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0530 | 1.1.2 DODATNI TEMELJNI KAPITAL  Člen 61 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0540 | 1.1.2.1 Kapitalski instrumenti in vplačani presežek kapitala, sprejemljivi kot dodatni temeljni kapital  Člen 51, točka (a), členi 52, 53 in 54, člen 56, točka (a), in člen 57 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0551 | 1.1.2.1.1 V celoti vplačani, neposredno izdani kapitalski instrumenti  Člen 51, točka (a), in členi 52, 53 in 54 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti. |
| 0560 | 1.1.2.1.2 (\*) Pojasnjevalna postavka: kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi  Člen 52(1), točke (c), (e) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pogoji iz teh točk odražajo različne položaje/razmere/situacije pri kapitalu, ki se lahko spremenijo, zaradi česar je lahko znesek, poročan v tem polju, sprejemljiv v naslednjih obdobjih.  Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti. |
| 0571 | 1.1.2.1.3 Vplačani presežek kapitala  Člen 51, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vplačani presežek kapitala ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom.  Znesek, ki se poroča v okviru te postavke, je del, povezan z „v celoti vplačanimi, neposredno izdanimi kapitalskimi instrumenti“. |
| 0580 | 1.1.2.1.4 (–) Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala  Člen 52(1), točka (b), člen 56, točka (a), in člen 57 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki jih ima institucija ali skupina poročevalka na datum poročanja, in zneski instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, ki jih je treba odbiti v skladu s členom 28(2) Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014. Veljajo izjeme iz člena 57 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Delež v delnicah, vključen v „kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi“, se ne poroča v tej vrstici.  Znesek, ki se poroča, vključuje vplačani presežek kapitala, povezan z lastnimi delnicami.  Postavke 1.1.2.1.4 do 1.1.2.1.4.3 ne vključujejo dejanskih ali pogojnih obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.1.2.1.5. |
| 0590 | 1.1.2.1.4.1 (–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala  Člen 4(1), točka 144, člen 52(1), točka (b), člen 56, točka (a), in člen 57 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, vključeni v postavko 1.1.2.1.1, ki jih imajo institucije konsolidirane skupine, in zneski instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, ki jih je treba odbiti v skladu s členom 28(2) Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014. |
| 0620 | 1.1.2.1.4.2 (–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala  Člen 52(1), točka (b)(ii), člen 56, točka (a), in člen 57 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0621 | 1.1.2.1.4.3 (–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala  Člen 4(1), točka 126, člen 52(1), točka (b), člen 56, točka (a), in člen 57 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0622 | 1.1.2.1.5 (–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala  Člen 56, točka (a), in člen 57 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 56, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 se „lastn[i] instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki bi jih institucija morda bila dolžna kupiti zaradi obstoječih pogodbenih obveznosti“, odbijejo. |
| 0660 | 1.1.2.2 Prehodne prilagoditve zaradi instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila  Člen 483, odstavka 4 in 5, členi 484 do 487, člena 489 in 491 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za dodatni temeljni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 0670 | 1.1.2.3 Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem temeljnem kapitalu  Členi 83, 85 in 86 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota vseh zneskov kvalificiranega temeljnega kapitala podrejenih družb, vključena v konsolidirani dodatni temeljni kapital.  Vključi se kvalificirani dodatni temeljni kapital, ki ga je izdal subjekt s posebnim namenom (člen 83 Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0680 | 1.1.2.4 Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe  Člen 480 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Prilagoditve kvalificiranega temeljnega kapitala v konsolidiranem dodatnem temeljnem kapitalu zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 0690 | 1.1.2.5 (–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu  Člen 4(1), točka 122, člen 56, točka (b), in člen 58 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 27, Uredbe (EU) št. 575/2013), kadar obstaja vzajemni navzkrižni delež, za katerega pristojni organ meni, da je bil oblikovan z namenom umetnega povečanja kapitala institucije.  Znesek, ki se poroča, se izračuna na podlagi bruto dolgih pozicij in vključuje zavarovalniške postavke dodatnih lastnih sredstev prvega reda. |
| 0700 | 1.1.2.6 (–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 27, člen 56, točka (c), Členi 59, 60 in 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 27, Uredbe (EU) št. 575/2013), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od dodatnega temeljnega kapitala. |
| 0710 | 1.1.2.7 (–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 27, člen 56, točka (d), člena 59 in 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 27, Uredbe (EU) št. 575/2013), v katerih ima institucija pomembno naložbo, se v celoti odbijejo. |
| 0720 | 1.1.2.8 (–) Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom  Člen 56, točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz postavke „Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom“ (odbitega v dodatnem temeljnem kapitalu) predloge CA1. |
| 0730 | 1.1.2.9 Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala  Členi 472, 473a, 474, 475, 478 in 481 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Prilagoditve zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 0740 | 1.1.2.10 Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)  Člen 36(1), točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatni temeljni kapital ne more biti negativen, odbitki dodatnega temeljnega kapitala pa so lahko večji od dodatnega temeljnega kapitala, ki mu je prištet z njim povezan vplačani presežek kapitala. Kadar se to zgodi, mora biti dodatni temeljni kapital enak nič, presežek odbitkov dodatnega temeljnega kapitala pa je treba odbiti od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.  Pri tej postavki se doseže, da vsota postavk 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nikoli ni manjša kot nič. Če je v tej postavki izkazana pozitivna vrednost, je postavka 1.1.1.16 nasprotna tej vrednosti. |
| 0744 | 1.1.2.11 (–) Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe (EU) št. 575/2013  Člen 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0748 | 1.1.2.12 Elementi ali odbitki dodatnega temeljnega kapitala ‒ drugo  Ta vrstica je namenjena zagotavljanju prožnosti izključno za namene poročanja. Izpolni se le v redkih primerih, kadar ni sprejeta končna odločitev o poročanju posebnih kapitalskih postavk/odbitkov v sedanji predlogi CA1. Zato se ta vrstica izpolni le, če element dodatnega temeljnega kapitala ali odbitek od elementa dodatnega temeljnega kapitala ne more biti razvrščen v eno od vrstic 530 do 744.  Ta vrstica se ne uporabi za uvrstitev kapitalskih postavk/odbitkov, ki v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe navedene uredbe). |
| 0750 | 1.2 DODATNI KAPITAL  Člen 71 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0760 | 1.2.1 Kapitalski instrumenti in vplačani presežek kapitala, sprejemljivi kot dodatni kapital  Člen 62, točka (a), členi 63 do 65, člen 66, točka (a), in člen 67 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0771 | 1.2.1.1 V celoti vplačani, neposredno izdani kapitalski instrumenti  Člen 62, točka (a), člena 63 in 65 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.  Kapitalski instrumenti so lahko v obliki kapitala ali obveznosti, vključno s podrejenimi dolgovi, ki izpolnjujejo merila primernosti. |
| 0780 | 1.2.1.2 (\*) Pojasnjevalna postavka: kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi  Člen 63, točke (c), (e) in (f), ter člen 64 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pogoji iz teh točk odražajo različne položaje/razmere/situacije pri kapitalu, ki se lahko spremenijo, zaradi česar je lahko znesek, poročan v tem polju, sprejemljiv v naslednjih obdobjih.  Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.  Kapitalski instrumenti so lahko v obliki kapitala ali obveznosti, vključno s podrejenimi dolgovi. |
| 0791 | 1.2.1.3 Vplačani presežek kapitala  Člen 62, točka (b), in člen 65 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vplačani presežek kapitala ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom.  Znesek, ki se poroča v okviru te postavke, je del, povezan z „v celoti vplačanimi, neposredno izdanimi kapitalskimi instrumenti“. |
| 0800 | 1.2.1.4 (–) Lastni instrumenti dodatnega kapitala  Člen 63, točka (b)(i), člen 66, točka (a), in člen 67 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Lastni instrumenti dodatnega kapitala, ki jih imajo institucija ali skupina poročevalka na datum poročanja, in zneski instrumentov dodatnega kapitala, ki jih je treba odbiti v skladu s členom 28(2) Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014. Veljajo izjeme iz člena 67 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Delež v delnicah, vključen v „kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi“, se ne poroča v tej vrstici.  Znesek, ki se poroča, vključuje vplačani presežek kapitala, povezan z lastnimi delnicami.  Postavke 1.2.1.4 do 1.2.1.4.3 ne vključujejo dejanskih ali pogojnih obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.2.1.5. |
| 0810 | 1.2.1.4.1 (–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala  Člen 63, točka (b), člen 66, točka (a), in člen 67 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Instrumenti dodatnega kapitala, vključeni v postavko 1.2.1.1, ki jih imajo institucije konsolidirane skupine, in zneski instrumentov dodatnega kapitala, ki jih je treba odbiti v skladu s členom 28(2) Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014. |
| 0840 | 1.2.1.4.2 (–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala  Člen 4(1), točka 114, člen 63, točka (b), člen 66, točka (a), in člen 67 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0841 | 1.2.1.4.3 (–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala  Člen 4(1), točka 126, člen 63, točka (b), člen 66, točka (a), in člen 67 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0842 | 1.2.1.5 (–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala  Člen 66, točka (a), in člen 67 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 66, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 se „lastn[i] instrumenti dodatnega kapitala, ki bi jih institucija morda bila dolžna kupiti zaradi obstoječih pogodbenih obveznosti“, odbijejo. |
| 0880 | 1.2.2 Prehodne prilagoditve zaradi instrumentov dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila  Člen 483, odstavka 6 in 7, členi 484, 486, 488, 490 in 491 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za dodatni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 0890 | 1.2.3 Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem kapitalu  Členi 83, 87 in 88 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota vseh zneskov kvalificiranega kapitala podrejenih družb, vključena v konsolidirani dodatni kapital.  Vključi se kvalificirani dodatni kapital, ki ga je izdal subjekt s posebnim namenom (člen 83 Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0900 | 1.2.4 Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v dodatnem kapitalu instrumentov, ki jih izdajo podrejene družbe  Člen 480 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Prilagoditve kvalificiranega kapitala v konsolidiranem dodatnem kapitalu zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 0910 | 1.2.5 Presežek rezervacij nad sprejemljivimi pričakovanimi izgubami po pristopu IRB  Člen 62, točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB, ta postavka vsebuje pozitivne zneske, ki izhajajo iz primerjave rezervacij in pričakovanih izgub, ki so sprejemljivi kot dodatni kapital. |
| 0920 | 1.2.6 Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v okviru standardiziranega pristopa  Člen 62, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, ta postavka vsebuje splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so sprejemljivi kot dodatni kapital. |
| 0930 | 1.2.7 (–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu  Člen 4(1), točka 122, člen 66, točka (b), in člen 68 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 27, Uredbe (EU) št. 575/2013), kadar obstaja vzajemni navzkrižni delež, za katerega pristojni organ meni, da je bil oblikovan z namenom umetnega povečanja kapitala institucije.  Znesek, ki se poroča, se izračuna na podlagi bruto dolgih pozicij ter vključuje zavarovalniške postavke lastnih sredstev drugega in tretjega reda. |
| 0940 | 1.2.8 (–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 27, člen 66, točka (c), členi 68 do 70 in člen 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 27, Uredbe (EU) št. 575/2013), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od dodatnega kapitala. |
| 0950 | 1.2.9 (–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 27, člen 66, točka (d), členi 68, 69 in 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 27, Uredbe (EU) št. 575/2013), v katerih ima institucija pomembno naložbo, se v celoti odbijejo. |
| 0955 | 1.2.9A (–) Presežek odbitkov od kvalificiranih obveznosti nad kvalificiranimi obveznostmi  Člen 66, točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0960 | 1.2.10 Druge prehodne prilagoditve dodatnega kapitala  Členi 472, 473a, 476, 477, 478 in 481 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Prilagoditve zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 0970 | 1.2.11 Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom (odbito v dodatnem temeljnem kapitalu)  Člen 56, točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatni kapital ne more biti negativen, odbitki dodatnega kapitala pa so lahko večji od dodatnega kapitala, ki mu je prištet z njim povezan vplačani presežek kapitala. Kadar se to zgodi, je dodatni kapital enak nič, presežek odbitkov dodatnega kapitala pa se odbije od dodatnega temeljnega kapitala.  Pri tej postavki vsota postavk 1.2.1 do 1.2.13 nikoli ni manjša kot nič. Če je v tej postavki izkazana pozitivna vrednost, je postavka 1.1.2.8 nasprotna tej vrednosti. |
| 0974 | 1.2.12 (–) Dodatni odbitki dodatnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe (EU) št. 575/2013  Člen 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0978 | 1.2.13 Elementi ali odbitki dodatnega kapitala – drugo  Ta vrstica zagotavlja prožnost izključno za namene poročanja. Izpolni se le v redkih primerih, kadar ni sprejeta končna odločitev o poročanju posebnih kapitalskih postavk/odbitkov v sedanji predlogi CA1. Zato se ta vrstica izpolni le, če element dodatnega kapitala ali odbitek od elementa dodatnega kapitala ne more biti razvrščen v eno od vrstic 750 do 974.  Ta vrstica se ne uporabi za uvrstitev kapitalskih postavk/odbitkov, ki v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe navedene uredbe). |

1.3 C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2)

1.3.1 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstica | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | 1. ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU  Člen 92(3) in 95, 96 in 98 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020 | 1\* od tega: investicijska podjetja v skladu s členom 95, odstavek 2, in členom 98 Uredbe (EU) št. 575/2013  Za investicijska podjetja v skladu s členom 95(2) in členom 98 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | 1\*\* od tega: investicijska podjetja v skladu s členom 96, odstavek 2, in členom 97 Uredbe (EU) št. 575/2013  Za investicijska podjetja v skladu s členom 96(2) in členom 97 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | 1.1 ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE  Člen 92(3), točki (a) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | 1.1.1 Standardizirani pristop (SA)  Predlogi CR SA in SEC SA na ravni celotnih izpostavljenosti. |
| 0051 | 1.1.1\* od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 124 Uredbe (EU) št. 575/2013  Institucije poročajo dodatne zneske izpostavljenosti tveganju, potrebne za izpolnjevanje strožjih bonitetnih zahtev, kakor so sporočene institucijam po posvetovanju z EBA v skladu s členom 124, odstavka 2 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | 1.1.1.1 Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa brez pozicij v listinjenju  Predloga CR SA na ravni celotnih izpostavljenosti. Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa so kategorije, navedene v členu 112 Uredbe (EU) št. 575/2013, brez pozicij v listinjenju. |
| 0070 | 1.1.1.1.01 Enote centralne ravni držav ali centralne banke  Glej predlogo CR SA |
| 0080 | 1.1.1.1.02 Enote regionalne ali lokalne ravni držav  Glej predlogo CR SA |
| 0090 | 1.1.1.1.03 Subjekti javnega sektorja  Glej predlogo CR SA |
| 0100 | 1.1.1.1.04 Multilateralne razvojne banke  Glej predlogo CR SA |
| 0110 | 1.1.1.1.05 Mednarodne organizacije  Glej predlogo CR SA |
| 0120 | 1.1.1.1.06 Institucije  Glej predlogo CR SA |
| 0130 | 1.1.1.1.07 Podjetja  Glej predlogo CR SA |
| 0140 | 1.1.1.1.08 Izpostavljenosti na drobno  Glej predlogo CR SA |
| 0150 | 1.1.1.1.09 Zavarovano s hipotekami na nepremičnine  Glej predlogo CR SA |
| 0160 | 1.1.1.1.10 Neplačane izpostavljenosti  Glej predlogo CR SA |
| 0170 | 1.1.1.1.11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem  Glej predlogo CR SA |
| 0180 | 1.1.1.1.12 Krite obveznice  Glej predlogo CR SA |
| 0190 | 1.1.1.1.13 Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno  Glej predlogo CR SA |
| 0200 | 1.1.1.1.14 Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)  Glej predlogo CR SA |
| 0210 | 1.1.1.1.15 Lastniški instrumenti  Glej predlogo CR SA |
| 0211 | 1.1.1.1.16 Druge postavke  Glej predlogo CR SA |
| 0212 | 1.1.1.1.16.1 od tega: programska oprema, obračunana kot neopredmetena sredstva  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti v zvezi z delom programske opreme, obračunane kot neopredmetena sredstva, ki se ne odbijejo od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 36(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, vendar imajo dodeljeno utež tveganja v skladu s členom 113(5) navedene uredbe. |
| 0240 | 1.1.2 Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB) |
| 0241 | 1.1.2\* od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 164 Uredbe (EU) št. 575/2013  Institucije poročajo dodatne zneske izpostavljenosti tveganju, potrebne za izpolnjevanje strožjih bonitetnih zahtev, kakor so sporočene institucijam, potem ko je bil o njih uradno obveščen EBA, v skladu s členom 164, odstavka 5 in 7, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0242 | 1.1.2\*\* od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 124 Uredbe (EU) št. 575/2013  Institucije poročajo dodatne zneske izpostavljenosti tveganju, potrebne za izpolnjevanje strožjih bonitetnih zahtev, ki jih določijo pristojni organi po posvetovanju z EBA, kakor je določeno v členu 124, odstavka 2 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, in ki so povezane z omejitvami glede sprejemljive tržne vrednosti zavarovanja s premoženjem, kot so določene v členu 125(2), točka (d), in členu 126(2), točka (d), navedene uredbe. |
| 0250 | 1.1.2.1 Pristopi IRB, kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD niti konverzijski faktorji  Predloga CR IRB na ravni celotne izpostavljenosti (kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD ali kreditni konverzijski faktor). |
| 0260 | 1.1.2.1.01 Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank  Glej predlogo CR IRB. |
| 0270 | 1.1.2.1.02 Izpostavljenosti do institucij  Glej predlogo CR IRB. |
| 0280 | 1.1.2.1.03 Izpostavljenosti do podjetij – MSP  Glej predlogo CR IRB. |
| 0290 | 1.1.2.1.04 Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji  Glej predlogo CR IRB. |
| 0300 | 1.1.2.1.05 Izpostavljenosti do podjetij – Drugo  Glej predlogo CR IRB. |
| 0310 | 1.1.2.2 Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji  Predloga CR IRB na ravni celotne izpostavljenosti (kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali kreditni konverzijski faktor). |
| 0320 | 1.1.2.2.01 Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank  Glej predlogo CR IRB. |
| 0330 | 1.1.2.2.02 Izpostavljenosti do institucij  Glej predlogo CR IRB. |
| 0340 | 1.1.2.2.03 Izpostavljenosti do podjetij – MSP  Glej predlogo CR IRB. |
| 0350 | 1.1.2.2.04 Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji  Glej predlogo CR IRB. |
| 0360 | 1.1.2.2.05 Izpostavljenosti do podjetij – Drugo  Glej predlogo CR IRB. |
| 0370 | 1.1.2.2.06 Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami MSP  Glej predlogo CR IRB. |
| 0380 | 1.1.2.2.07 Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP  Glej predlogo CR IRB. |
| 0390 | 1.1.2.2.08 Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se  Glej predlogo CR IRB. |
| 0400 | 1.1.2.2.09 Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP  Glej predlogo CR IRB. |
| 0410 | 1.1.2.2.10 Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP  Glej predlogo CR IRB. |
| 0420 | 1.1.2.3 Lastniški instrumenti po pristopu IRB  Glej predlogo CR EQU IRB. |
| 0450 | 1.1.2.5 Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti  Znesek, ki se sporoči, je znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 156 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0455 | 1.1.2.5.1 od tega programska oprema, obračunana kot neopredmetena sredstva  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti v zvezi z delom programske opreme, obračunane kot neopredmetena sredstva, ki se ne odbijejo od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 36(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, vendar imajo dodeljeno utež tveganja v skladu s členom 156 navedene uredbe. |
| 0460 | 1.1.3 Znesek izpostavljenosti tveganju za prispevke v jamstveni sklad CNS  Členi 307, 308 in 309 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0470 | 1.1.4 Pozicije v listinjenju  Glej predlogo CR SEC. |
| 0490 | 1.2 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI ZA TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE  Člen 92(3), točka (c)(ii), in člen 92(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0500 | 1.2.1 Tveganje poravnave/izročitve v netrgovalni knjigi  Glej predlogo CR SETT. |
| 0510 | 1.2.2 Tveganje poravnave/izročitve v trgovalni knjigi  Glej predlogo CR SETT. |
| 0520 | 1.3 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE  Člen 92(3), točke (b)(i), (c)(i) in (c)(iii), ter člen 92(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0530 | 1.3.1 Znesek izpostavljenosti tveganju za pozicijsko, valutno in blagovno tveganje, izračunan po standardiziranih pristopih (SA) |
| 0540 | 1.3.1.1 Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi  Predloga MKR SA TDI na ravni vseh valut. |
| 0550 | 1.3.1.2 Lastniški instrumenti  Predloga MKR SA EQU na ravni vseh nacionalnih trgov. |
| 0555 | 1.3.1.3 Posamezni pristop za pozicijsko tveganje v KNP  Člen 348(1), člen 350(3), točka (c), in člen 364(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če se kapitalske zahteve izračunajo v skladu s členom 348(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, in sicer takoj ali kot posledica zgornje meje, določene v členu 350(3), točka (c), navedene uredbe. Uredba (EU) št. 575/2013 teh pozicij ne razporeja eksplicitno na obrestno tveganje ali tveganje lastniških finančnih instrumentov.  Če se uporabi posamezni pristop iz prvega stavka člena 348(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, znaša sporočeni znesek 32 % neto pozicije zadevne izpostavljenosti do KNP, kar se pomnoži z 12,5.  Če se uporabi posamezni pristop iz drugega stavka člena 348(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, je znesek, ki se sporoči, 32 % neto pozicije zadevne izpostavljenosti do KNP, kar se pomnoži z 12,5, ali razlika med 40 % te neto pozicije in kapitalskimi zahtevami, ki izhajajo iz valutnega tveganja, povezanega z izpostavljenostjo do KNP, pomnožena z 12,5, odvisno od tega, kateri znesek je višji. |
| 0556 | 1.3.1.3.\* Pojasnjevalna postavka: KNP, ki vlagajo izključno v dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi  Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če KNP vlaga izključno v instrumente, ki so izpostavljeni obrestnemu tveganju. |
| 0557 | 1.3.1.3.\*\* KNP, ki vlagajo izključno v lastniške instrumente ali v mešane instrumente  Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če KNP vlaga izključno v instrumente, ki so izpostavljeni tveganju lastniških finančnih instrumentov, ali v mešane instrumente oziroma kadar so sestavine KNP neznane. |
| 0560 | 1.3.1.4 Tuje valute  Glej predlogo MKR SA FX. |
| 0570 | 1.3.1.5 Blago  Glej predlogo MKR SA COM. |
| 0580 | 1.3.2 Znesek izpostavljenosti tveganju za pozicijsko, valutno in blagovno tveganje, izračunan z uporabo notranjih modelov (IM)  Glej predlogo MKR IM. |
| 0590 | 1.4 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)  Člen 92(3), točka (e), in člen 92(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za investicijska podjetja v skladu s členoma 95(2) in 96(2) ter členom 98 Uredbe (EU) št. 575/2013 je ta element enak nič. |
| 0600 | 1.4.1 OpR enostavni pristop (BIA)  Glej predlogo OPR. |
| 0610 | 1.4.2 OpR standardizirani (TSA)/alternativni standardizirani (ASA) pristop  Glej predlogo OPR. |
| 0620 | 1.4.3 OpR napredni pristopi za merjenje (AMA)  Glej predlogo OPR. |
| 0630 | 1.5 DODATNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV  Člena 95(2) in 96(2), člen 97 in člen 98(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Samo za investicijska podjetja v skladu s členoma 95(2) in 96(2) ter členom 98 Uredbe (EU) št. 575/2013. Glej tudi člen 97 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Investicijska podjetja iz člena 96 Uredbe (EU) št. 575/2013 sporočijo znesek iz člena 97, ki se pomnoži z 12,5.  Investicijska podjetja iz člena 95 Uredbe (EU) št. 575/2013 poročajo naslednje:  — če je znesek iz člena 95(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 večji od zneska iz člena 95(2), točka (b), navedene uredbe, je znesek, ki ga je treba sporočiti, enak nič;  — če je znesek iz člena 95(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 večji od zneska iz člena 95(2), točka (a), navedene uredbe, je znesek, ki ga je treba sporočiti, enak prvemu znesku, zmanjšanemu za drugi znesek. |
| 0640 | 1.6 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA  Člen 92(3), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Glej predlogo CVA. |
| 0650 | 1.6.1 Napredna metoda  Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 383 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Glej predlogo CVA. |
| 0660 | 1.6.2 Standardizirana metoda  Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 384 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Glej predlogo CVA. |
| 0670 | 1.6.3 Na podlagi OEM  Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 385 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Glej predlogo CVA. |
| 0680 | 1.7 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU V ZVEZI Z VELIKIMI IZPOSTAVLJENOSTMI V TRGOVALNI KNJIGI  Člen 92(3), točka (b)(ii), in členi 395 do 401 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0690 | 1.8 DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU  Členi 3, 458 in 459 Uredbe (EU) št. 575/2013 ter zneski izpostavljenosti tveganju, ki jih ni mogoče razvrstiti v nobeno od postavk 1.1 do 1.7.  Institucije sporočijo zneske, potrebne za skladnost z naslednjim:  strožjimi bonitetnimi zahtevami, ki jih določi Komisija, v skladu s členoma 458 in 459 Uredbe (EU) št. 575/2013;  dodatnimi zneski izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta postavka ni povezana s predlogo s podrobnostmi. |
| 0710 | 1.8.2 od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 458 Uredbe (EU) št. 575/2013  Člen 458 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0720 | 1.8.2\* od tega: zahteve za velike izpostavljenosti  Člen 458 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0730 | 1.8.2\*\* od tega: zaradi spremenjenih uteži tveganja, usmerjenih na nepremičninske balone v sektorju stanovanjskih in poslovnih nepremičnin  Člen 458 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0740 | 1.8.2\*\*\* od tega: zaradi izpostavljenosti znotraj finančnega sektorja  Člen 458 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0750 | 1.8.3 od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 459 Uredbe (EU) št. 575/2013  Člen 459 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0760 | 1.8.4 od tega: dodatni znesek izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 Uredbe (EU) št. 575/2013  Člen 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatni znesek izpostavljenosti tveganju, ki se poroča. Vključuje le dodatne zneske (če ima na primer izpostavljenost 100 utež tveganja 20 % in institucije uporabijo utež tveganja 50 % na podlagi člena 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, je znesek, ki ga je treba poročati, 30). |

1.4 C 03.00 – KAPITALSKI KOLIČNIKI IN RAVNI KAPITALA (CA3)

1.4.1 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | |
| 0010 | 1. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 92(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je navadni lastniški temeljni kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju. |
| 0020 | 2. Presežek (+)/primanjkljaj (‒) navadnega lastniškega temeljnega kapitala  V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 (4,5 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika. |
| 0030 | 3. Količnik temeljnega kapitala  Člen 92(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Količnik temeljnega kapitala je temeljni kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju. |
| 0040 | 4. Presežek (+)/primanjkljaj (‒) temeljnega kapitala  V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 (6 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika. |
| 0050 | 5. Količnik skupnega kapitala  Člen 92(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Količnik skupnega kapitala je kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju. |
| 0060 | 6. Presežek (+)/primanjkljaj (‒) skupnega kapitala  V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja kapitala glede na zahteve iz člena 92(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 (8 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika. |
| 0130 | 13. Količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (TSCR)  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika skupnega kapitala (8 %), kot je določen v členu 92(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013; 2. dodatnih kapitalskih zahtev (zahtev v okviru drugega stebra – P2R) iz člena 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU v obliki količnika. Te se določijo v skladu z merili iz *smernic EBA o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja ter nadzorniškega stresnega testiranja* (smernice EBA glede PNPO).   Ta postavka odraža količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (*total SREP capital requirement* – TSCR), kot ga instituciji sporoči pristojni organ. TSCR je opredeljena v oddelkih 7.4 in 7.5 smernic EBA glede PNPO.  Če pristojni organ ni sporočil nobenih dodatnih kapitalskih zahtev, se poroča samo točka (i). |
| 0140 | 13\* TSCR: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala (4,5 %), kot je določen v členu 92(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013; 2. deleža količnika zahtev v okviru drugega stebra (P2R) iz točke (ii) vrstice 0130, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala.   Če pristojni organ ni sporočil nobenih dodatnih kapitalskih zahtev, ki morajo biti v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala, se poroča samo točka (i). |
| 0150 | 13\*\* TSCR: ki mora biti sestavljena iz temeljnega kapitala  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika temeljnega kapitala (6 %), kot je določen v členu 92(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013; 2. deleža količnika zahtev v okviru drugega stebra (P2R) iz točke (ii) vrstice 0130, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki temeljnega kapitala.   Če pristojni organ ni sporočil nobenih dodatnih kapitalskih zahtev, ki morajo biti v obliki temeljnega kapitala, se poroča samo točka (i). |
| 0160 | 14. Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR)  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika TSCR iz vrstice 0130; 2. v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128, točka 6, Direktive 2013/36/EU.   Ta postavka odraža količnik skupne kapitalske zahteve (*overall capital requirement* – OCR), kot je opredeljen v oddelku 7.5 smernic EBA glede PNPO.  Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i). |
| 0170 | 14\* OCR: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika TSCR, ki mora biti sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, iz vrstice 0140; 2. v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128, točka 6, Direktive 2013/36/EU.   Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i). |
| 0180 | 14\*\* OCR: ki mora biti sestavljena iz temeljnega kapitala  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika TSCR, ki mora biti sestavljen iz temeljnega kapitala, iz vrstice 0150; 2. v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128, točka 6, Direktive 2013/36/EU.   Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i). |
| 0190 | 15. Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR) in smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G)  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika OCR iz vrstice 160; 2. če se uporablja, smernice glede dodatnega kapitala, ki jo sporoči pristojni organ (smernica glede kapitala v okviru drugega stebra – P2G), iz člena 104b(3) Direktive 2013/36/EU v obliki količnika. Smernica se določi v skladu z oddelkom 7.7.1 smernic EBA glede PNPO. P2G se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji.   Če pristojni organ ni sporočil nobene smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G), se poroča samo točka (i). |
| 0200 | 15\* OCR in P2G: ki morata biti sestavljeni iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika OCR, ki mora biti sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, iz vrstice 0170; 2. če se uporablja, deleža smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G) iz točke (ii) vrstice 0190, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Smernica glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G) se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji.   Če pristojni organ ni sporočil nobene smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G), se poroča samo točka (i). |
| 0210 | 15\*\* OCR in P2G: ki morata biti sestavljeni iz temeljnega kapitala  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika OCR, ki mora biti sestavljen iz temeljnega kapitala, iz vrstice 0180; 2. če se uporablja, deleža smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G) iz točke (ii) vrstice 0190, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki temeljnega kapitala. Smernica glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G) se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji.   Če pristojni organ ni sporočil nobene smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G), se poroča samo točka (i). |
| 0220 | Presežek (+)/primanjkljaj (–) navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92 Uredbe (EU) št. 575/2013 in člena 104a Direktive 2013/36/EU  V tej postavki je v absolutnih vrednostih prikazan znesek presežka ali primanjkljaja navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 (4,5 %) in člena 104a Direktive 2013/36/EU – brez dodatnega kapitala, ki se zahteva za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda v skladu z odstavkom 3 navedenega člena –, v obsegu, v katerem mora biti zahteva iz člena 104a navedene direktive izpolnjena z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom. Kadar mora institucija uporabiti navadni lastniški temeljni kapital za izpolnitev zahtev iz člena 92(1), točka (b) in/ali (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 ter/ali člena 104a Direktive 2013/36/EU v obsegu, ki presega tistega, v katerem mora biti slednja izpolnjena z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom, se to upošteva pri sporočenem presežku ali primanjkljaju.  Ta znesek odraža navadni lastniški temeljni kapital, ki je na voljo za izpolnitev zahteve po skupnem blažilniku in drugih zahtev. |
| 0300 | **Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala brez uporabe prehodnih določb glede MSRP 9**  Člen 92(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, člen 473a(8) navedene uredbe. |
| 0310 | **Količnik temeljnega kapitala brez uporabe prehodnih določb glede MSRP 9**  Člen 92(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, člen 473a(8) navedene uredbe. |
| 0320 | **Količnik skupnega kapitala brez uporabe prehodnih določb glede MSRP 9**  Člen 92(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013, člen 473a(8) navedene uredbe. |

1.5 C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4)

1.5.1 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | |
| 0010 | 1. Odložene terjatve za davek skupaj  Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku, ki se poroča v zadnji potrjeni/revidirani računovodski bilanci stanja. |
| 0020 | 1.1 Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček  Člen 39(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Odložene terjatve za davek, ustvarjene pred 23. novembrom 2016, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček in se zato zanje uporabi utež tveganja. |
| 0030 | 1.2 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik  Člen 36(1), točka (c), in člen 38 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, vendar ne izhajajo iz začasnih razlik, zaradi česar se zanje ne uporabi noben prag (to pomeni, da so v celoti odbite od navadnega lastniškega temeljnega kapitala). |
| 0040 | 1.3 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik  Člen 36(1), točka (c), člen 38 in člen 48(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, zaradi česar se za njihov odbitek od navadnega lastniškega temeljnega kapitala uporabita praga 10 % in 17,65 % iz člena 48 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | 2. Odložene obveznosti za davek skupaj  Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku, ki se poroča v zadnji potrjeni/revidirani računovodski bilanci stanja. |
| 0060 | 2.1 Odložene obveznosti za davek, ki se ne odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček  Člen 38, odstavka 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Odložene obveznosti za davek, za katere pogoji iz člena 38, odstavka 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013 niso izpolnjeni. Zato ta postavka vključuje odložene obveznosti za davek, ki zmanjšujejo znesek dobrega imena, drugih neopredmetenih sredstev ali sredstev pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki jih je treba odbiti, poročane v postavkah 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 oziroma 1.1.1.14.2 predloge CA1. |
| 0070 | 2.2 Odložene obveznosti za davek, ki se odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček  Člen 38 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | 2.2.1 Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik  Člen 38, odstavki 3, 4 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Odložene obveznosti za davek, s katerimi se lahko zmanjša znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, v skladu s členom 38, odstavka 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013 in niso razporejene na odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, kakor je določeno v členu 38(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090 | 2.2.2 Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik  Člen 38, odstavki 3, 4 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Odložene obveznosti za davek, s katerimi se lahko zmanjša znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, v skladu s členom 38, odstavka 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013, in so razporejene na odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, kakor je določeno v členu 38(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0093 | 2A Preplačilo davka in prenos davčne izgube v predhodno obdobje  Člen 39(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek preplačil davka in davčnih izgub, prenesenih v predhodno obdobje, ki se ne odbijejo od kapitala v skladu s členom 39(1) Uredbe (EU) št. 575/2013; poroča se znesek pred uporabo uteži tveganja. |
| 0096 | 2B Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 250 %  Člen 48(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki se ne odbijejo v skladu s členom 48(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, ampak se zanje v skladu s členom 48(4) navedene uredbe uporabi utež tveganja 250 %, ob upoštevanju učinka člena 470, člena 478(2) in člena 473a(7), točka (a), navedene uredbe. Poroča se znesek odloženih terjatev za davek pred uporabo uteži tveganja. |
| 0097 | 2C Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 0 %  Člen 469(1), točka (d), členi 470, člen 472(5) in člen 478 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki se ne odbijejo v skladu s členom 469(1), točka (d), členom 470 Uredbe (EU) št. 575/2013, členom 478(2) in členom 473a(7), točka (a), navedene uredbe, ampak se zanje v skladu s členom 472(5) navedene uredbe uporabi utež tveganja 0 %. Poroča se znesek odloženih terjatev za davek pred uporabo uteži tveganja. |
| 0901 | 2W Programska oprema, obračunana kot neopredmetena sredstva, izvzeta iz odbitka od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 36(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo znesek preudarno vrednotene programske opreme, izvzete iz odbitka od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 13a Delegirane uredbo (EU) št. 241/2014. |
| 0905 | 2Y Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala in povezani vplačani presežek kapitala, razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi  Znesek instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, vključno s povezanim vplačanim presežkom kapitala, razvrščenih kot lastniški kapital v skladu z veljavnim računovodskim standardom. |
| 0906 | 2Z Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala in povezani vplačani presežek kapitala, razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi  Znesek instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, vključno s povezanim vplačanim presežkom kapitala, razvrščenih kot obveznosti v skladu z veljavnim računovodskim standardom. |
| 0100 | 3. Presežek (+) ali primanjkljaj (–) popravkov zaradi kreditnega tveganja, dodatnih prilagoditev vrednosti in drugih zmanjšanj kapitala na pričakovane izgube za izpostavljenosti, ki niso neplačane, po pristopu IRB  Člen 36(1), točka (d), člen 62, točka (d), člena 158 in 159 Uredbe (EU) št. 575/2013.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 0110 | 3.1 Skupaj popravki zaradi kreditnega tveganja, dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala, izračunani za vključitev v izračun zneska pričakovane izgube  Člen 159 Uredbe (EU) št. 575/2013.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 0120 | 3.1.1 Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja  Člen 159 Uredbe (EU) št. 575/2013.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 0130 | 3.1.2 Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja  Člen 159 Uredbe (EU) št. 575/2013.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 0131 | 3.1.3 Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala  Členi 34, 110 in 159 Uredbe (EU) št. 575/2013.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 0140 | 3.2 Skupaj izračunane pričakovane izgube  Člen 158, odstavki 5, 6 in 10, in člen 159 Uredbe (EU) št. 575/2013.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. Poroča se le pričakovana izguba, povezana z izpostavljenostmi, ki niso neplačane. |
| 0145 | 4. Presežek (+) ali primanjkljaj (–) posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja na pričakovane izgube za neplačane izpostavljenosti, po pristopu IRB  Člen 36(1), točka (d), člen 62, točka (d), člena 158 in 159 Uredbe (EU) št. 575/2013.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 0150 | 4.1 Posebne prilagoditve zaradi kreditnega tveganja in pozicije, ki so obravnavane podobno  Člen 159 Uredbe (EU) št. 575/2013.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 0155 | 4.2 Skupaj izračunane pričakovane izgube  Člen 158, odstavki 5, 6 in 10, in člen 159 Uredbe (EU) št. 575/2013.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. Poroča se le pričakovana izguba, povezana z neplačanimi izpostavljenostmi. |
| 0160 | 5. Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za presežek rezervacij, sprejemljivih kot dodatni kapital  Člen 62, točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, je presežni znesek rezervacij (za pričakovane izgube), sprejemljivih za vključitev v dodatni kapital, v skladu s členom 62, točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 omejen na 0,6 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanih na podlagi pristopa IRB.  Znesek, ki se sporoči v tej postavki, je znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (kar pomeni, da ni pomnožen z 0,6 %) in je osnova za izračun omejitve. |
| 0170 | 6. Skupaj bruto rezervacije, sprejemljive za vključitev v dodatni kapital  Člen 62, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta postavka vključuje splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so sprejemljivi za vključitev v dodatni kapital, pred uporabo zgornje meje.  V znesku, ki se poroča, so upoštevani davčni učinki. |
| 0180 | 7. Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za rezervacije, sprejemljive kot dodatni kapital  Člen 62, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 62, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 so popravki zaradi kreditnega tveganja, sprejemljivi za vključitev v dodatni kapital, omejeni na 1,25 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.  Znesek, ki se sporoči v tej postavki, je znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (kar pomeni, da ni pomnožen z 1,25 %) in je osnova za izračun omejitve. |
| 0190 | 8. Prag za neodbite deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 46(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta postavka vključuje prag, do katerega se deleži v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, ne odbijejo. Znesek se izračuna s seštetjem vseh postavk, ki so osnova praga, tako dobljena vsota pa se nato zmnoži z 10 %. |
| 0200 | 9. 10-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 48(1), točki (a) in (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Postavka vključuje prag 10 % za deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, ter za odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik.  Znesek se izračuna s seštetjem vseh postavk, ki so osnova praga, tako dobljena vsota pa se nato zmnoži z 10 %. |
| 0210 | 10. 17,65-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 48(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Postavka vključuje prag 17,65 % za deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, ter za odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki se uporabi po 10-odstotnem pragu.  Prag se izračuna tako, da pripoznani znesek obeh postavk ne presega 15 % končnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala, tj. navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki se izračuna po vseh odbitkih in ne vključuje prilagoditev zaradi prehodnih določb. |
| 0225 | 11. Sprejemljiv kapital za namene kvalificiranih deležev zunaj finančnega sektorja  Člen 4(1), točka 71, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0230 | 12. Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije  Členi 44, 45, 46 in 49 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0240 | 12.1 Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Členi 44, 45, 46 in 49 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0250 | 12.1.1 Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Členi 44, 46 in 49 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, razen:  a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj;  b) zneskov v zvezi z naložbami, za katere se uporablja katera koli druga možnost iz člena 49, in  c) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1), točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0260 | 12.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 45 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 45, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0270 | 12.2 Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 114, in člena 44 in 45 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0280 | 12.2.1 Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 114, in člena 44 in 45 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, je posredni delež v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih.  Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1), točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013, niso vključeni. |
| 0290 | 12.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1), točka 114, in člen 45 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 45, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0291 | 12.3.1 Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 126, ter člena 44 in 45 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0292 | 12.3.2 Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 126, ter člena 44 in 45 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0293 | 12.3.3 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1), točka 126, in člen 45 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 45, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0300 | 13. Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije  Členi 58, 59 in 60 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0310 | 13.1 Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člena 58 in 59 ter člen 60(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0320 | 13.1.1 Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 58 in člen 60(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, razen:  a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj; ter  b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0330 | 13.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 59 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 59, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0340 | 13.2 Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 114, in člena 58 in 59 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0350 | 13.2.1 Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 114, in člena 58 in 59 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, je posredni delež v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih.  Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, niso vključeni. |
| 0360 | 13.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1), točka 114, in člen 59 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 59, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0361 | 13.3 Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 126, in člena 58 in 59 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0362 | 13.3.1 Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 126, in člena 58 in 59 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0363 | 13.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1), točka 126, in člen 59 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 59, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0370 | 14. Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije  Členi 68, 69 in 70 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0380 | 14.1 Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člena 68 in 69 ter 70(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0390 | 14.1.1 Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 68 in člen 70(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, razen:  a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj; ter  b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0400 | 14.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 69 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 69, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0410 | 14.2 Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 114, in člena 68 in 69 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0420 | 14.2.1 Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 114, in člena 68 in 69 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, je posredni delež v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih.  Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66. točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, niso vključeni. |
| 0430 | 14.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1), točka 114, in člen 69 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 69, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0431 | 14.3 Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 126, in člena 68 in 69 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0432 | 14.3.1 Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1), točka 126, in člena 68 in 69 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0433 | 14.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1), točka 126, in člen 69 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 69, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0440 | 15. Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije  Členi 44, 45, 47 in 49 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0450 | 15.1 Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Členi 44, 45, 47 in 49 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0460 | 15.1.1 Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Členi 44, 45, 47 in 49 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, razen:  a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj;  b) zneskov v zvezi z naložbami, za katere se uporablja katera koli druga možnost iz člena 49, in  c) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1), točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0470 | 15.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 45 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 45, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0480 | 15.2 Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 114, in člena 44 in 45 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0490 | 15.2.1 Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 114, in člena 44 in 45 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, so posredni deleži v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih.  Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1), točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013, niso vključeni. |
| 0500 | 15.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1), točka 114, in člen 45 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 45, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0501 | 15.3 Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 126, in člena 44 in 45 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0502 | 15.3.1 Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 126, in člena 44 in 45 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0503 | 15.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1), točka 126, in člen 45 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 45, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0504 | Naložbe v navadni lastniški temeljni kapital subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo – za katere se uporabi utež tveganja 250 %  Člen 48(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek pomembnih naložb v navadni lastniški temeljni kapital subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo v skladu s členom 48(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, ampak se zanje v skladu s členom 48(4) navedene uredbe uporabi utež tveganja 250 %.  Poroča se znesek pomembnih naložb za davek pred uporabo uteži tveganja. |
| 0510 | 16 Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije  Člena 58 in 59 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0520 | 16.1 Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člena 58 in 59 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0530 | 16.1.1 Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 58 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, razen:  a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj (člen 56, točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013); in  b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0540 | 16.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 59 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 59, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0550 | 16.2 Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 114, in člena 58 in 59 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0560 | 16.2.1 Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 114, in člena 58 in 59 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, so posredni deleži v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih.  Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56. točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, niso vključeni. |
| 0570 | 16.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1), točka 114, in člen 59 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 59, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0571 | 16.3 Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 126, in člena 58 in 59 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0572 | 16.3.1 Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 126, in člena 58 in 59 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0573 | 16.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1), točka 126, in člen 59 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 59, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0580 | 17 Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije  Člena 68 in 69 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0590 | 17.1 Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člena 68 in 69 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0600 | 17.1.1 Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 68 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, razen:  a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj (člen 66, točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013); in  b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0610 | 17.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 69 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 69, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0620 | 17.2 Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 114, in člena 68 in 69 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0630 | 17.2.1 Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 114, in člena 68 in 69 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, so posredni deleži v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih.  Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66. točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, niso vključeni. |
| 0640 | 17.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1), točka 114, in člen 69 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 69, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0641 | 17.3 Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 126, in člena 68 in 69 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0642 | 17.3.1 Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1), točka 126, in člena 68 in 69 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0643 | 17.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1), točka 126, in člen 69 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 69, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 0650 | 18 Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije  Členi 46(4), 48(4) in 49(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0660 | 19 Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega temeljnega kapitala institucije  Člen 60(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0670 | 20 Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega kapitala institucije  Člen 70(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0680 | 21. Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo  Člen 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od navadnega lastniškega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta.  Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 12.1. |
| 0690 | 22. Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo  Člen 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pristojni organ lahko opusti uporabo določb glede odbitkov od navadnega lastniškega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta.  Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 15.1. |
| 0700 | 23. Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo  Člen 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta.  Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 13.1. |
| 0710 | 24. Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo  Člen 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta.  Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 16.1. |
| 0720 | 25. Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo  Člen 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pristojni organ lahko opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta.  Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 14.1. |
| 0730 | 26. Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo  Člen 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pristojni organ lahko opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta.  Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 17.1. |
| 0740 | 27. Zahteva po skupnem blažilniku  Člen 128, točka 6, Direktive 2013/36/EU. |
| 0750 | Varovalni kapitalski blažilnik  Člen 128, točka 1, in člen 129 Direktive 2013/36/EU.  V skladu s členom 129(1) Direktive 2013/36/EU je varovalni kapitalski blažilnik dodatni znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Ker je stopnja varovalnega kapitalskega blažilnika v višini 2,5 % stalna, se znesek poroča v tej vrstici. |
| 0760 | Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice  Člen 458(2), točka (d)(iv), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tej vrstici se poroča znesek varovalnega blažilnika zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice, ki se lahko v skladu s členom 458 Uredbe (EU) št. 575/2013 zahteva poleg varovalnega kapitalskega blažilnika.  Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja. |
| 0770 | Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik  Člen 128, točka 2, in členi 130, 135 in 140 Direktive 2013/36/EU.  Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja. |
| 0780 | Blažilnik sistemskih tveganj  Člen 128, točka 5, ter člena 133 in 134 Direktive 2013/36/EU.  Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja. |
| 0800 | Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije  Člen 128, točka 3, in člen 131 Direktive 2013/36/EU.  Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja. |
| 0810 | Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije  Člen 128, točka 4, in člen 131 Direktive 2013/36/EU.  Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja. |
| 0820 | 28. Kapitalske zahteve v zvezi s prilagoditvami v okviru drugega stebra  Člen 104a(1) Direktive 2013/36/EU.  Če pristojni organ odloči, da mora institucija izračunati dodatne kapitalske zahteve zaradi drugega stebra, se te dodatne kapitalske zahteve poročajo v tej vrstici. |
| 0830 | 29. Ustanovni kapital  Členi 12 ter 28 do 31 Direktive 2013/36/EU ter člen 93 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0840 | 30. Kapital na podlagi stalnih splošnih stroškov  Člena 95(2), točka (b), člen 96(2), točka (b), člen 97 in člen 98(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Poročani znesek je kapitalska zahteva, ki izhaja iz uporabe omenjenih členov. |
| 0850 | 31. Tuje originalne izpostavljenosti  Informacije, ki so potrebne za izračun praga za poročanje v zvezi s predlogo CR GB v skladu s členom 5(5) te izvedbene uredbe. Prag se izračuna na podlagi originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja.  Izpostavljenosti se obravnavajo kot domače, kadar gre za izpostavljenosti do nasprotnih strank v državi članici, v kateri se nahaja institucija.  Z odstopanjem od člena 21(1), točka (a), te izvedene uredbe se ta vrstica vedno izpolni. |
| 0860 | 32. Skupaj originalne izpostavljenosti  Informacije, ki so potrebne za izračun praga za poročanje v zvezi s predlogo CR GB v skladu s členom 5(5) te izvedbene uredbe. Prag se izračuna na podlagi originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja.  Izpostavljenosti se obravnavajo kot domače, kadar gre za izpostavljenosti do nasprotnih strank v državi članici, v kateri se nahaja institucija.  Z odstopanjem od člena 21(1), točka (a), te izvedene uredbe se ta vrstica vedno izpolni. |

1.6 PREHODNE DOLOČBE in INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5)

1.6.1 Splošne opombe

. V predlogi CA5 je povzet izračun kapitalskih sestavin in odbitkov, za katere veljajo prehodne določbe iz členov 465 do 491, 494a in 494b Uredbe (EU) št. 575/2013.

. Predloga CA5 ima naslednjo strukturo:

(a) v predlogi CA5.1 so povzete skupne prilagoditve, ki jih je treba izvesti za različne sestavine kapitala (sporočene v predlogi CA1 v skladu s končnimi določbami) zaradi uporabe prehodnih določb. Sestavine te predloge so predstavljene kot „prilagoditve“ različnih sestavnih delov kapitala v predlogi CA1, da se v sestavnih delih kapitala odražajo učinki prehodnih določb;

(b) v predlogi 5.2 so navedene dodatne podrobnosti o izračunu navedenih instrumentov, za katere se uporabljajo predhodna pravila, ki ne tvorijo državne pomoči.

18. Institucije v prvih štirih stolpcih poročajo prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala, dodatnega kapitala in znesek, ki ga je treba obravnavati kot tveganju prilagojena sredstva. Poleg tega morajo institucije v stolpcu 0050 sporočiti veljavni odstotek, v stolpcu 0060 pa sprejemljivi znesek brez upoštevanja prehodnih določb.

. Institucije poročajo sestavine v predlogi CA5 le v obdobju veljavnosti prehodnih določb iz dela 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.

. V skladu z nekaterimi prehodnimi določbami je potreben odbitek od temeljnega kapitala. V tem primeru se preostali znesek odbitka ali odbitkov upošteva pri temeljnem kapitalu, v primeru dodatnega temeljnega kapitala, ki ni zadosten, da bi lahko pokril ta znesek, pa se presežek odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

1.6.2 C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1)

. Institucije v predlogi CA5.1 poročajo prehodne določbe za sestavne dele kapitala iz členov 465 do 491, 494a in 494b Uredbe (EU) št. 575/2013 glede na uporabo končnih določb iz dela 2, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013.

. Institucije v vrsticah 0060 do 0065 poročajo informacije o prehodnih določbah glede instrumentov, za katere se uporabljajo predhodna pravila. Vrednosti, ki jih je treba poročati v vrstici 0060 predloge CA5.1, odražajo prehodne določbe iz Uredbe (EU) št. 575/2013 iz različice, ki je veljala do 26. junija 2019, in se jih lahko pridobi iz ustreznih oddelkov predloge CA5.2. Vrstice 0061 do 0065 zajemajo učinek prehodnih določb iz členov 494a in 494b Uredbe (EU) št. 575/2013.

. Institucije v vrsticah 0070 do 0092 poročajo informacije o prehodnih določbah glede manjšinskih deležev ter instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe (v skladu s členoma 479 in 480 Uredbe (EU) št. 575/2013).

. Institucije od vrstice 0100 naprej poročajo informacije o učinku prehodnih določb v zvezi z nerealiziranimi dobički in izgubami, odbitki, dodatnim filtri in odbitki ter MSRP 9.

. V nekaterih primerih lahko prehodni odbitki od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala presegajo navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital ali dodatni kapital institucije. Če ta učinek izhaja iz prehodnih določb, se prikaže v ustreznih celicah predloge CA1. Prilagoditve v stolpcih predloge CA5 zato ne vključujejo učinkov prelivanja, če ni na voljo dovolj razpoložljivega kapitala.

1.6.2.1 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | |
| 0010 | Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala |
| 0020 | Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala |
| 0030 | Prilagoditve dodatnega kapitala |
| 0040 | Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva  Stolpec 0040 vključuje zadevne zneske za prilagoditev zneska skupne izpostavljenosti tveganju iz člena 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 zaradi prehodnih določb. Poročani zneski upoštevajo uporabo določb iz dela 3, naslov II, poglavje 2 ali 3, ali dela 3, naslov IV, v skladu s členom 92(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. To pomeni, da je treba prehodne zneske, za katere veljajo določbe dela 3, naslov II, poglavje 2 ali 3, poročati kot zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti, medtem ko morajo prehodni zneski, za katere velja del 3, naslov IV, predstavljati kapitalske zahteve, pomnožene z 12,5.  Čeprav so stolpci 0010 do 0030 neposredno povezani s predlogo CA1, prilagoditve zneska skupne izpostavljenosti tveganju niso neposredno povezane z zadevnimi predlogami za kreditno tveganje. Morebitne prilagoditve zneska skupne izpostavljenosti tveganju, ki so posledica prehodnih določb, se vključijo neposredno v predloge CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU ali MKR IM. Poleg tega se ti učinki poročajo v stolpcu 0040 predloge CA5.1. Navedeni zneski so zato le pojasnjevalne postavke. |
| 0050 | Veljavni odstotek |
| 0060 | Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb  Ta stolpec vključuje zneske posameznih instrumentov pred uporabo prehodnih določb, tj. osnovni znesek, potreben za izračun prilagoditev. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | |
| 0010 | 1. Skupaj prilagoditve  V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih prilagoditev različnih vrst kapitala in tveganju prilagojenih zneskov, ki izhajajo iz teh prilagoditev. |
| 0020 | 1.1 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila  Členi 483 do 491 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tej vrstici so navedeni skupni učinki instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila, po različnih vrstah kapitala. |
| 0060 | 1.1.2 Instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči  Zneski, ki se poročajo, se pridobijo iz stolpca 060 predloge CA5.2. |
| 0061 | 1.1.3 Instrumenti, izdani prek subjektov s posebnim namenom  Člen 494a Uredbe (EU) št. 575/2013 |
| 0062 | 1.1.4 Instrumenti, izdani pred 27. junijem 2019, ki ne izpolnjujejo meril primernosti v zvezi s pooblastili za odpis in konverzijo v skladu s členom 59 Direktive 2014/59/EU ali zanje veljajo dogovori o poravnavi ali pobotu  Člen 494b Uredbe (EU) št. 575/2013  Institucije poročajo znesek instrumentov iz področja uporabe člena 494b Uredbe (EU) št. 575/2013, ki ne izpolnjujejo enega ali več meril primernosti iz člena 52(1), točke (p), (q) in (r), navedene uredbe ali člena 63, točke (n), (o) in (p), navedene uredbe, kot je ustrezno.  V primeru instrumentov dodatnega kapitala, ki so sprejemljivi v skladu s členom 494b(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, se upoštevajo določbe o amortizaciji iz člena 64 navedene uredbe. |
| 0063 | 1.1.4.1\* od tega: instrumenti brez pravno ali pogodbeno obveznega odpisa ali konverzije pri izvajanju pooblastil v skladu s členom 59 Direktive 2014/59/EU  Člen 494b, člen 52(1), točka (p), in člen 63, točka (n), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo znesek instrumentov iz področja uporabe člena 494b Uredbe (EU) št. 575/2013, ki ne izpolnjujejo meril primernosti iz člena 52(1), točka (p), ali člena 63, točka (n), navedene uredbe, kot je ustrezno.  To vključuje tudi instrumente, ki dodatno ne izpolnjujejo meril primernosti iz člena 52(1), točka (q) ali (r), Uredbe (EU) št. 575/2013 ali člena 63, točka (o) ali (p), navedene uredbe, kot je ustrezno. |
| 0064 | 1.1.4.2\* od tega: instrumenti, ki jih ureja pravo tretje države, brez učinkovitega in izvršljivega izvajanja pooblastil v skladu s členom 59 Direktive 2014/59/EU  Člen 494b, člen 52(1), točka (q), in člen 63, točka (o), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo znesek instrumentov iz področja uporabe člena 494b Uredbe (EU) št. 575/2013, ki ne izpolnjujejo meril primernosti iz člena 52(1), točka (q), ali člena 63, točka (o), navedene uredbe, kot je ustrezno.  To vključuje tudi instrumente, ki dodatno ne izpolnjujejo meril primernosti iz člena 52(1), točka (p) ali (r), Uredbe (EU) št. 575/2013 ali člena 63, točka (n) ali (p), navedene uredbe, kot je ustrezno. |
| 0065 | 1.1.4.3\* od tega: instrumenti, za katere veljajo dogovori o poravnavi ali pobotu  Člen 494b, člen 52(1), točka (r), in člen 63, točka (p), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo znesek instrumentov iz področja uporabe člena 494b Uredbe (EU) št. 575/2013, ki ne izpolnjujejo meril primernosti iz člena 52(1), točka (r), navedene uredbe ali člena 63, točka (p), navedene uredbe, kot je ustrezno.  To vključuje tudi instrumente, ki dodatno ne izpolnjujejo meril primernosti iz člena 52(1), točka (p) ali (q), Uredbe (EU) št. 575/2013 ali člena 63, točka (n) ali (o) navedene uredbe, kot je ustrezno. |
| 0070 | 1.2 Manjšinski deleži in ekvivalenti  Člena 479 in 480 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tej vrstici so navedeni učinki prehodnih določb na manjšinske deleže, sprejemljive kot navaden lastniški temeljni kapital, kvalificirane instrumente temeljnega kapitala, sprejemljive kot konsolidirani dodatni temeljni kapital, in kvalificirani kapital, sprejemljiv kot konsolidirani dodatni kapital. |
| 0080 | 1.2.1 Kapitalski instrumenti in postavke, ki se ne štejejo za manjšinske deleže  Člen 479 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je znesek, ki se uvrsti med konsolidacijske rezerve v skladu s prejšnjo zakonodajo. |
| 0090 | 1.2.2 Prehodno pripoznanje manjšinskih deležev v konsolidiranem kapitalu  Člena 84 in 480 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 0060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb. |
| 0091 | 1.2.3 Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala v konsolidiranem kapitalu  Člena 85 in 480 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 0060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb. |
| 0092 | 1.2.4 Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega kapitala v konsolidiranem kapitalu  Člena 87 in 480 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 0060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb. |
| 0100 | 1.3 Druge prehodne prilagoditve  Členi 468 do 478 in člen 481 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih prilagoditev odbitka od različnih vrst kapitala, nerealiziranih dobičkov in izgub, dodatnih filtrov in odbitkov ter tveganju prilagojenih zneskov, ki izhajajo iz teh prilagoditev. |
| 0111 | 1.3.1.6 Nerealizirani dobički in izgube iz nekaterih dolžniških izpostavljenosti do enot centralne, regionalne in lokalne ravni držav ter subjektov javnega sektorja  Člen 468 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0112 | 1.3.1.6.1 od tega: znesek A  Znesek A, kot je izračunan v skladu s formulo iz člena 468(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0140 | 1.3.2 Odbitki  Člen 36(1) in členi 469 do 478 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih določb na odbitke. |
| 0170 | 1.3.2.3 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik  Člen 36(1), točka (c), člena 469(1) in 472(5) in člen 478 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pri določanju zneska zgoraj navedenih odloženih terjatev za davek, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 38 Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi z zmanjšanjem odloženih terjatev za davek za odložene obveznosti za davek.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 0060 te vrstice: skupni znesek v skladu s členom 469(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0380 | 1.3.2.9 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ter instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 470, odstavka 2 in 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 0060 te vrstice: Člen 470(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0385 | Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik  Člen 469(1), točka (c), člen 472(5) in člen 478 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Del odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki presega prag 10 % iz člena 470(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0425 | 1.3.2.11 Izvzetje iz odbitka deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 471 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0430 | 1.3.3 Dodatni filtri in odbitki  Člen 481 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih določb na dodatne filtre in odbitke.  Institucije v skladu s členom 481 Uredbe (EU) št. 575/2013 v postavki 1.3.3 poročajo informacije v zvezi s filtri in odbitki, ki se zahtevajo v skladu z nacionalnimi ukrepi za prenos členov 57 in 66 Direktive 2006/48/ES ter členov 13 in 16 Direktive 2006/49/ES in se ne zahtevajo v skladu z delom 2. |
| 0440 | 1.3.4 Prilagoditve zaradi prehodnih ureditev za MSRP 9  Člen 473a Uredbe (EU) št. 575/2013  Institucije informacije v zvezi s prehodnimi ureditvami zaradi MSRP 9 poročajo v skladu z veljavnimi pravnimi določbami. |
| 0441 | Pojasnjevalna postavka: učinek pričakovane kreditne izgube statične komponente  Vsota A2,SA in A2,IRB iz člena 473a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru A2, IRB je poročani znesek znesek brez pričakovanih izgub, kot se zahteva v členu 473a(5), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0442 | Pojasnjevalna postavka: učinek pričakovane kreditne izgube dinamične komponente za obdobje 1.1.2018–31.12.2019  Vsota in iz člena 473a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0443 | Pojasnjevalna postavka: učinek pričakovane kreditne izgube dinamične komponente za obdobje, ki se začne 1.1.2020  Vsota A4,SA in A4,IRB iz člena 473a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru A4, IRB je poročani znesek znesek brez pričakovanih izgub, kot se zahteva v členu 473a(5), točki (b) in (c), Uredbe (EU) št. 575/2013. |

1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5.2)

. Institucije poročajo informacije v zvezi s prehodnimi določbami glede instrumentov, za katere se uporabljajo predhodna pravila in ki ne tvorijo državne pomoči (členi 484 do 491 Uredbe (EU) št. 575/2013).

1.6.3.1 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | |
| 0010 | Znesek instrumentov s povezanim vplačanim presežkom kapitala  Člen 484, odstavki 3, 4 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Instrumenti, ki so primerni oz. sprejemljivi za posamezne vrstice, vključno z njihovimi povezanimi vplačanimi presežki kapitala. |
| 0020 | Osnova za izračun omejitve  Člen 486, odstavki 2, 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | Veljavni odstotek  Člen 486(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | Omejitev  Člen 486, odstavki 2 do 5, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | (–) Znesek, ki presega omejitve glede uporabe predhodnih pravil  Člen 486(2) do (5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | Skupni znesek z uporabo predhodnih pravil  Znesek, ki se poroča, je enak zneskom, ki so poročani v ustreznih stolpcih v vrstici 060 predloge CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | |
| 0010 | 1. Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za člen 57, točka (a), Direktive 2006/48/ES  Člen 484(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 0020 | 2. Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za člen 57, točka (ca), ter člen 154(8) in (9) Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 489 Uredbe (EU) št. 575/2013  Člen 484(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | 2.1 Skupaj instrumenti brez odpoklica ali spodbude za odkup  Člen 484(4) CRR in člen 489 Delegirane uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 0040 | 2.2 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila, z odpoklicem in spodbudo za odkup  Člen 489 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | 2.2.1 Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 52 Uredbe (EU) št. 575/2013 po datumu dejanske zapadlosti  Člen 489(3) in člen 491, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 0060 | 2.2.2 Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 52 Uredbe (EU) št. 575/2013 po datumu dejanske zapadlosti  Člen 489(5) in člen 491, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 0070 | 2.2.3 Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 52 Uredbe (EU) št. 575/2013 po datumu dejanske zapadlosti  Člen 489(6) in člen 491, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 0080 | 2.3 Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila  Člen 487(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila, se lahko obravnava kot instrumenti, za katere se lahko uporabljajo predhodna pravila, tako kot za instrumente dodatnega temeljnega kapitala. |
| 0090 | 3. Postavke, ki izpolnjujejo pogoje za člen 57, točka (e), (f), (g) ali (h), Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 490 Uredbe (EU) št. 575/2013  Člen 484(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0100 | 3.1 Skupaj postavke brez spodbude za odkup  Člen 490 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0110 | 3.2 Postavke, za katere se uporabljajo predhodna pravila, s spodbudo za odkup  Člen 490 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0120 | 3.2.1 Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 63 Uredbe (EU) št. 575/2013 po datumu dejanske zapadlosti  Člen 490(3) in člen 491, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 0130 | 3.2.2 Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 Uredbe (EU) št. 575/2013 po datumu dejanske zapadlosti  Člen 490(5) in člen 491, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 0140 | 3.2.3 Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 Uredbe (EU) št. 575/2013 po datumu dejanske zapadlosti  Člen 490(6) in člen 491, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 0150 | 3.3 Preseganje omejitve instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila  Člen 487(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Preseganje omejitve instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila, se lahko obravnava kot instrumenti, za katere se lahko uporabljajo predhodna pravila, tako kot za instrumente dodatnega kapitala. |

2. KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS)

2.1 Splošne opombe

. Predlogi C 06.01 in C 06.02 se poročata, če se kapitalske zahteve izračunajo na konsolidirani podlagi. Predloga C 06.02 je sestavljena iz štirih delov z namenom zbiranja različnih informacij o vseh posameznih subjektih (vključno z institucijo poročevalko), ki so vključeni v obseg konsolidacije.

(a) subjekti, vključeni v obseg konsolidacije;

(b) podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine;

(c) informacije o prispevku subjektov h kapitalski ustreznosti skupine;

(d) informacije o kapitalskih blažilnikih.

. Institucije, ki jim je bila odobrena opustitev v skladu s členom 7 Uredbe (EU) št. 575/2013, izpolnijo le stolpce 0010 do 0060 in 0250 do 0400.

. Pri številkah, ki se poročajo, se upoštevajo vse prehodne določbe iz Uredbe (EU) št. 575/2013, ki veljajo na zadevni dan poročanja.

2.2 Podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine;

. Drugi del predloge C 06.02 (podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine), ki zajema stolpce 0070 do 0210, je namenjen zbiranju informacij o kreditnih in drugih reguliranih finančnih institucijah, za katere dejansko veljajo posebne kapitalske zahteve na posamični podlagi. Za vse navedene subjekte, zajete v obsegu poročanja, podaja kapitalske zahteve za posamezne vrste tveganja in kapital za namen kapitalske ustreznosti.

. Kadar gre za sorazmerno konsolidacijo udeležb, vrednosti, povezane s kapitalskimi zahtevami in kapitalom, odražajo ustrezne sorazmerne zneske.

2.3 Informacije o prispevkih posameznih subjektov h kapitalski ustreznosti skupine

. Namen tretjega dela predloge C 06.02 in predloge C 06.01 (informacije o prispevkih vseh subjektov, ki spadajo v obseg konsolidacije na podlagi Uredbe (EU) št. 575/2013, h kapitalski ustreznosti skupine, vključno s subjekti, za katere ne veljajo posebne kapitalske zahteve na posamični podlagi) v stolpcih 0250 do 0400 je ugotoviti, kateri subjekti v skupini ustvarjajo tveganja in pridobivajo kapital na trgu, na podlagi podatkov, ki so že na voljo ali jih je mogoče enostavno ponovno obdelati brez potrebe po ponovnem izračunu kapitalskega količnika na posamični ali subkonsolidirani podlagi. Na ravni subjekta so tveganje in kapitalske vrednosti prispevki k vrednostim skupine in ne sestavine količnika kapitalske ustreznosti na posamični podlagi ter se kot take ne smejo primerjati med sabo.

. Tretji del vključuje tudi zneske manjšinskih deležev, kvalificirani dodatni temeljni kapital in kvalificirani dodatni kapital, sprejemljiv v konsolidiranem kapitalu.

. Ker se tretji del predloge nanaša na „prispevke“, se vrednosti, ki jih je treba poročati na tem mestu, po potrebi razlikujejo od vrednosti, poročanih v stolpcih, ki se nanašajo na podrobne informacije o kapitalski vrednosti skupine.

. V osnovi se odpravijo medsebojne izpostavljenosti znotraj istih skupin na enak način tako v smislu tveganj kot kapitala, da se krijejo zneski, ki so bili v konsolidirani predlogi CA skupine poročani z dodajanjem zneskov, poročanih za posamezni subjekt v predlogi „Kapitalska ustreznost skupine“. Kadar prag 1 % ni presežen, neposredna povezava s predlogo CA ni mogoča.

. Institucije določijo najprimernejšo metodo razdelitve med subjekte, pri kateri se upoštevajo možni učinki razpršitve za tržno tveganje in operativno tveganje.

. Obstaja možnost, da je ena konsolidirana skupina vključena v drugo konsolidirano skupino. To pomeni, da se subjekti iz podskupine poročajo v predlogi GS za celotno skupino, in sicer vsak subjekt iz podskupine posebej, tudi če se za samo podskupino uporabljajo zahteve po poročanju. Če se za podskupino uporabljajo zahteve po poročanju, ta prav tako poroča predlogo GS za vsak subjekt posebej, čeprav so te podrobnosti vključene v predlogo GS višje konsolidirane skupine.

. Institucija poroča podatke o prispevku subjekta, ko njegov prispevek k znesku skupne izpostavljenosti tveganju preseže 1 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju skupine ali ko njegov prispevek h kapitalu preseže 1 % kapitala skupine. Ta prag ne velja za podrejene družbe ali podskupine, ki skupini zagotavljajo kapital (v obliki manjšinskih deležev ali instrumentov kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala, vključenega v kapital).

2.4 C 06.01 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH – Skupaj (GS Total)

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0250–0400 | SUBJEKTI, VKLJUČENI V OBSEG KONSOLIDACIJE  Glej navodila za predlogo C 06.02. |
| 0410–0480 | KAPITALSKI BLAŽILNIKI  Glej navodila za predlogo C 06.02. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| 0010 | SKUPAJ  Postavka „Skupaj“ predstavlja vsoto vrednosti, poročanih v vseh vrsticah predloge C 06.02. |

2.5 C 06.02 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0011–0060 | SUBJEKTI, VKLJUČENI V OBSEG KONSOLIDACIJE  Predloga je namenjena zbiranju informacij o vseh subjektih, vključenih v obseg konsolidacije, za vsak subjekt posebej, v skladu z delom 1, naslov II, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0011 | IME  Ime subjekta, vključenega v obseg konsolidacije. |
| 0021 | KODA  Koda mora biti kot del identifikatorja vrstice enoznačna za vsak sporočeni subjekt. Koda za institucije in zavarovalnice je koda LEI. Za druge subjekte je koda koda LEI ali nacionalna koda, če koda LEI ni na voljo. Koda je enoznačna in se uporablja dosledno v vseh predlogah in skozi čas. Koda ima vedno določeno vrednost. |
| 0026 | VRSTA KODE  Institucije navedejo vrsto kode, ki se sporoči v stolpcu 0021, kot „koda LEI“ ali „ni koda LEI“. Vrsto kode je treba vedno sporočiti. |
| 0027 | NACIONALNA KODA  Institucije lahko dodatno sporočijo nacionalno kodo, kadar kot identifikator v stolpcu „Koda“ sporočijo kodo LEI. |
| 0030 | INSTITUCIJA ALI ENAKOVREDEN SUBJEKT (DA/NE)  „DA“ se navede, če za subjekt veljajo kapitalske zahteve v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 in Direktivo 2013/36/EU ali določbe, ki so vsaj enakovredne določbam sporazuma Basel.  V nasprotnem primeru se navede „NE“.   Manjšinski deleži:  člen 81(1), točka (a)(ii), in člen 82(1), točka (a)(ii), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kar zadeva manjšinske deleže ter instrumente dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, ki ga izdajo podrejene družbe, so podrejene družbe, katerih instrumenti so lahko sprejemljivi, institucije ali podjetja, za katera se na podlagi veljavnega nacionalnega prava uporabljajo zahteve Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0035 | VRSTA SUBJEKTA  Vrsta subjekta se sporoči na podlagi naslednjih kategorij:  (a) kreditna institucija  člen 4(1), točka 1, Uredbe (EU) št. 575/2013;  (b) investicijsko podjetje  člen 4(1), točka 2, Uredbe (EU) št. 575/2013;  (c) finančna institucija (druga)  člen 4(1), točke 20, 21 in 26, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Finančne institucije v smislu člena 4(1), točka 26, Uredbe (EU) št. 575/2013, ki niso vključene v kategorije (d), (f) ali (g).  (d) (mešani) finančni holding  člen 4(1), točki 20 in 21, Uredbe (EU) št. 575/2013;  (e) družba za pomožne storitve  člen 4(1), točka 18, Uredbe (EU) št. 575/2013;  (f) subjekt s posebnim namenom pri listinjenju  člen 4(1), točka 66, Uredbe (EU) št. 575/2013;  (g) družba za krite obveznice  Subjekt, vzpostavljen za izdajanje kritih obveznic ali posedovanje zavarovanja s premoženjem, s katerim je zavarovana krita obveznica, če ni vključen v kategorije (a), (b) ali (d) do (f) zgoraj.  (h) druga vrsta subjekta  Subjekt, ki ni zajet v točkah (a) do (g).  Če za subjekt ne veljata Uredba (EU) št. 575/2013 in Direktiva 2013/36/EU, temveč določbe, ki so vsaj enakovredne določbam sporazuma Basel, se relevantna kategorija določi po najboljših prizadevanjih. |
| 0040 | **OBSEG PODATKOV: posamično POLNO KONSOLIDIRANO (SF) ALI posamično DELNO KONSOLIDIRANO (SP)**  „SF“ se poroča za posamezne podrejene družbe, ki so polno konsolidirane.  „SP“ se poroča za posamezne podrejene družbe, ki so delno konsolidirane. |
| 0050 | **KODA DRŽAVE**  Institucije sporočijo dvočrkovno kodo države iz standarda ISO 3166-2. |
| 0060 | DELEŽ V LASTI (%)  Ta odstotek se nanaša na dejanski delež kapitala, ki ga ima nadrejena oseba v podrejeni družbi. V primeru polne konsolidacije neposredno podrejene družbe je dejanski delež npr. 70 %. V skladu s členom 4(1), točka 16, Uredbe (EU) št. 575/2013 je delež v podrejeni družbi, ki ga je treba sporočiti, enak zmnožku deležev med zadevnima podrejenima družbama. |
| 0070–0240 | INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE  V oddelku s podrobnimi informacijami (tj. stolpci od 0070 do 0240) so informacije zbrane samo o subjektih in podskupinah, vključenih v obseg konsolidacije (del 1, naslov II, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013), za katere veljajo kapitalske zahteve iz Uredbe (EU) št. 575/2013 ali določbe, ki so vsaj enakovredne določbam sporazuma Basel (tj. če je v stolpcu 0030 naveden pritrdilni odgovor).  Vključijo se informacije o vseh posameznih institucijah konsolidirane skupine, za katere veljajo kapitalske zahteve, ne glede na njihov sedež.  Informacije, ki se poročajo v tem delu, upoštevajo lokalna pravilao kapitalskiustreznostijurisdikcije, v kateri posluje institucija (zato za potrebe te predloge ni potreben dvojni izračun na posamični podlagi v skladu s pravili nadrejene institucije). Če se lokalna pravila o kapitalski ustreznosti razlikujejo od Uredbe (EU) št. 575/2013 in primerljiva razčlenitev ni na voljo, se informacije dopolnijo, kadar so na voljo ustrezno razdrobljeni podatki. Zato je ta del predloga o dejanskih podatkih, v kateri so povzeti izračuni, ki jih izvedejo posamezne institucije skupine, pri čemer se upošteva, da lahko za nekatere od navedenih institucij veljajo drugačna pravila o kapitalski ustreznosti.  **Sporočanje stalnih splošnih stroškov investicijskih podjetij:**  Investicijska podjetja v svoje izračune kapitalskega količnika vključijo kapitalske zahteve v zvezi s stalnimi splošnimi stroški v skladu s členi 95, 96, 97 in 98 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Del zneska skupne izpostavljenosti tveganju, ki je povezan s stalnimi splošnimi stroški, se poroča v stolpcu 0100 te predloge. |
| 0070 | ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU  Poroča se vsota stolpcev 0080 do 0110. |
| 0080 | KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE  Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza vsoti zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki so enaki ali enakovredni zneskom, ki jih je treba poročati v vrstici 0040 „ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI IN PROSTE IZROČITVE“ ter zneskov kapitalskih zahtev, ki so enaki ali enakovredni zneskom, ki jih je treba poročati v vrstici 0490 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE“ predloge CA2. |
| 0090 | POZICIJSKO, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE  Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku kapitalskih zahtev, ki so enake ali enakovredne zahtevam, ki jih je treba poročati v vrstici 0520 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE“ predloge CA2. |
| 0100 | OPERATIVNO TVEGANJE  Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganju, ki je enak ali enakovreden znesku, ki se poroča v vrstici 0590 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)“ predloge CA2.  Stalni splošni stroški se vključijo v ta stolpec in vključujejo vrstico 0630 „DODATEN ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV“ predloge CA2. |
| 0110 | DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU  Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganju, ki ni zgoraj posebej naveden. To je vsota zneskov iz vrstic 0640, 0680 in 0690 predloge CA2. |
| 0120–0240 | PODROBNE INFORMACIJE O KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE  Informacije, poročane v naslednjih stolpcih, upoštevajo lokalna pravila o kapitalski ustreznosti države članice, v kateri posluje subjekt ali podskupina. |
| 0120 | KAPITAL  Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku kapitala, ki je enak ali enakovreden kapitalu, ki ga je treba poročati v vrstici 0010 „KAPITAL“ predloge CA1. |
| 0130 | OD TEGA: KVALIFICIRANI KAPITAL  Člen 82 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Stolpec se izpolni le za podrejene družbe, o katerih se poroča na posamični podlagi, ki so polno konsolidirane in so institucije.  Kvalificirani deleži so za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom, vplačanim presežkom kapitala in drugimi rezervami) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv znesek na dan poročanja. |
| 0140 | POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE  Člen 87(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0150 | SKUPNI TEMELJNI KAPITAL  Člen 25 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0160 | OD TEGA: KVALIFICIRANI TEMELJNI KAPITAL  Člen 82 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Stolpec se izpolni le za podrejene družbe, o katerih se poroča na posamični podlagi, ki so polno konsolidirane in so institucije.  Kvalificirani deleži so za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi Uredba (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv znesek na dan poročanja. |
| 0170 | POVEZANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK IN VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA  Člen 85(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0180 | NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL  Člen 50 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0190 | OD TEGA: MANJŠINSKI DELEŽI  Člen 81 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec se izpolni le za polno konsolidirane podrejene družbe, ki so institucije, razen za podrejene družbe iz člena 84(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. Vsaka podrejena družba se obravnava na subkonsolidirani podlagi za vse izračune, ki jih določa člen 84 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je ustrezno, v skladu s členom 84(2), v nasprotnem primeru na posamični podlagi.  Manjšinski deleži so za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv znesek na dan poročanja. |
| 0200 | POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE  Člen 84(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0210 | DODATNI TEMELJNI KAPITAL  Člen 61 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0220 | OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL  Člena 82 in 83 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec se izpolni le za polno konsolidirane podrejene družbe, ki so institucije, razen za podrejene družbe iz člena 85(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Vsaka podrejena družba se obravnava na subkonsolidirani podlagi za vse izračune, ki jih določa člen 85 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je ustrezno, v skladu s členom 85(2), v nasprotnem primeru na posamični podlagi.  Manjšinski deleži so za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti dodatnega temeljnega kapitala (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv znesek na dan poročanja. |
| 0230 | DODATNI KAPITAL  Člen 71 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0240 | OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI KAPITAL  Člena 82 in 83 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec se izpolni le za polno konsolidirane podrejene družbe, ki so institucije, razen za podrejene družbe iz člena 87(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Vsaka podrejena družba se obravnava na subkonsolidirani podlagi za namene vseh izračunov, ki jih določa člen 87 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je ustrezno, v skladu s členom 87(2) navedene uredbe, v nasprotnem primeru pa na posamični podlagi.  Manjšinski deleži so za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti dodatnega kapitala (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv znesek na referenčni datum. |
| 0250–0400 | INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE |
| 0250–0290 | PRISPEVEK K TVEGANJEM  Informacije, poročane v naslednjih stolpcih, so skladne s pravili o kapitalski ustreznosti, ki veljajo za institucijo poročevalko. |
| 0250 | ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU  Poroča se vsota stolpcev 0260 do 0290. |
| 0260 | KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE  Znesek, ki se poroča, so zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in tveganje v zvezi s kapitalskimi zahtevami za poravnavo/izročitev v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013, razen zneskov, povezanih s posli z drugimi subjekti, vključenimi v izračun konsolidiranega količnika kapitalske ustreznosti skupine. |
| 0270 | POZICIJSKO, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE  Zneske izpostavljenosti tveganju za tržna tveganja je treba izračunati na ravni posameznega subjekta v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013. Subjekti poročajo prispevek k zneskom skupne izpostavljenosti tveganju za pozicijsko, valutno in blagovno tveganje skupine. Vsota zneskov, sporočena v tem stolpcu, ustreza znesku iz vrstice 0520 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE“ konsolidiranega poročila. |
| 0280 | OPERATIVNO TVEGANJE  V primeru naprednega pristopa poročani zneski izpostavljenosti tveganju za operativno tveganje vključujejo učinek razpršitve.  V ta stolpec se vključijo stalni splošni stroški. |
| 0290 | DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU  Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganju za tveganja, ki niso tista, navedena zgoraj. |
| 0300–0400 | PRISPEVEK H KAPITALU  Namen tega dela predloge ni uvedba zahteve, da morajo institucije izvesti celoten izračun skupnega kapitalskega količnika na ravni vsakega subjekta.  Stolpce 0300 do 0350 izpolnijo tisti konsolidirani subjekti, ki prispevajo h kapitalu z manjšinskim deležem, kvalificiranim temeljnim kapitalom ali kvalificiranim kapitalom. Ob upoštevanju praga iz zadnjega odstavka poglavja 2.3 dela II zgoraj, se stolpci 0360 do 0400 izpolnijo za vse konsolidirane subjekte, ki prispevajo h konsolidiranemu kapitalu.  Kapital, ki ga subjektu prispevajo drugi subjekti, vključeni v obseg poročevalskega subjekta, se ne upošteva. V tem stolpcu se poroča le neto prispevek h kapitalu skupine (zlasti kapital, ki ga zberejo tretje osebe, in akumulirane rezerve).  Informacije, poročane v naslednjih stolpcih, so skladne s pravili o kapitalski ustreznosti, ki veljajo za institucijo poročevalko. |
| 0300–0350 | KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL  Znesek, ki se poroča kot „KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL“, je znesek, kot izhaja iz dela 2, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013, pri čemer se ne upošteva kapital, ki ga prispevajo drugi subjekti skupine. |
| 0300 | KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL  Člen 87 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0310 | KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI TEMELJNI KAPITAL  Člen 85 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0320 | MANJŠINSKI DELEŽI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL  Člen 84 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, je znesek manjšinskih deležev podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013. |
| 0330 | KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL  Člen 86 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, je znesek kvalificiranega temeljnega kapitala podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013. |
| 0340 | KVALIFICIRANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI KAPITAL  Člen 88 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, je znesek kvalificiranega kapitala podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani dodatni kapital v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013. |
| 0350 | POJASNJEVALNA POSTAVKA: DOBRO IME (–)/(+) NEGATIVNO DOBRO IME |
| 0360–0400 | KONSOLIDIRANI KAPITAL  Člen 18 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča kot „KONSOLIDIRANI KAPITAL“, je znesek, kot izhaja iz bilance stanja, brez kapitala, ki ga prispevajo drugi subjekti skupine. |
| 0360 | KONSOLIDIRANI KAPITAL |
| 0370 | OD TEGA: NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL |
| 0380 | OD TEGA: DODATNI TEMELJNI KAPITAL |
| 0390 | OD TEGA: PRISPEVKI H KONSOLIDIRANEMU REZULTATU  Poročajo se prispevki vseh subjektov h konsolidiranemu rezultatu (dobiček ali izguba (–)). To vključuje rezultate, ki se lahko pripišejo manjšinskim deležem. |
| 0400 | OD TEGA: (‒) DOBRO IME/(+) NEGATIVNO DOBRO IME  V tem polju se poroča dobro ime ali negativno dobro ime poročevalskega subjekta glede podrejene družbe. |
| 0410–0480 | KAPITALSKI BLAŽILNIKI  Struktura poročanja kapitalskih blažilnikov v predlogi GS temelji na splošni strukturi predloge CA4, pri čemer se uporabljajo isti koncepti poročanja. Pri poročanju kapitalskih blažilnikov v predlogi GS se ustrezni zneski poročajo v skladu z določbami, ki veljajo za določitev zahteve po blažilniku za konsolidiran položaj skupine. Zato zneski kapitalskih blažilnikov, ki se poročajo, predstavljajo prispevke posameznih subjektov h kapitalskim blažilnikom skupine. Zneski, ki se poročajo, temeljijo na nacionalnih določbah, s katerimi se prenaša Direktiva 2013/36/EU, in na Uredbi (EU) št. 575/2013, vključno z morebitnimi prehodnimi določbami. |
| 0410 | ZAHTEVA PO SKUPNEM BLAŽILNIKU  Člen 128, točka 6, Direktive 2013/36/EU. |
| 0420 | VAROVALNI KAPITALSKI BLAŽILNIK  Člen 128, točka 1, in člen 129 Direktive 2013/36/EU.  V skladu s členom 129(1) Direktive 2013/36/EU je varovalni kapitalski blažilnik dodatni znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Ker je stopnja varovalnega kapitalskega blažilnika v višini 2,5 % stalna, se znesek poroča v tej celici. |
| 0430 | POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTEN PROTICIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIK  Člen 128, točka 2, člen 130 ter členi 135 do 140 Direktive 2013/36/EU.  V tej celici se poroča dejanski znesek proticikličnega blažilnika. |
| 0440 | VAROVALNI BLAŽILNIK ZARADI MAKROBONITETNEGA ALI SISTEMSKEGA TVEGANJA, UGOTOVLJENEGA NA RAVNI DRŽAVE ČLANICE  Člen 458(2), točka (d)(iv), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tej celici se poroča znesek varovalnega blažilnika zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice, ki se lahko v skladu s členom 458 Uredbe (EU) št. 575/2013 zahteva poleg varovalnega kapitalskega blažilnika. |
| 0450 | BLAŽILNIK SISTEMSKIH TVEGANJ  Člen 128, točka 5, ter člena 133 in 134 Direktive 2013/36/EU.  V tej celici se poroča znesek blažilnika sistemskih tveganj. |
| 0470 | BLAŽILNIK ZA GLOBALNE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE  Člen 128, točka 3, in člen 131 Direktive 2013/36/EU.  V tej celici se poroča znesek blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije. |
| 0480 | BLAŽILNIK ZA DRUGE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE  Člen 128, točka 4, in člen 131 Direktive 2013/36/EU.  V tej celici se poroča znesek blažilnika za druge sistemsko pomembne institucije. |

3. Predloge za kreditno tveganje

3.1 Splošne opombe

. Obstajajo različni sklopi predlog za standardizirani pristop in pristop IRB za kreditno tveganje. Poleg tega se poročajo ločene predloge za geografsko razčlenitev pozicij, ki so predmet kreditnega tveganja, če je presežen zadevni prag iz člena 5(5) te izvedbene uredbe.

3.1.1 Poročanje o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave

. Izpostavljenosti do dolžnikov (neposrednih nasprotnih strank) in dajalcev jamstva, ki so razvrščeni v isto kategorijo izpostavljenosti, se poročajo kot priliv v isto kategorijo izpostavljenosti in kot odliv iz nje.

. Vrsta izpostavljenosti se ne spremeni zaradi osebnega kreditnega zavarovanja.

. Če je izpostavljenost zavarovana z osebnim kreditnim zavarovanjem, je zavarovani del razvrščen kot odliv, npr. v kategoriji izpostavljenosti dolžnika, in kot priliv v kategoriji izpostavljenosti dajalca jamstva. Vendar se vrsta izpostavljenosti ne spremeni zaradi spremembe kategorije izpostavljenosti.

. Učinek zamenjave v okviru poročanja COREP odraža tveganju prilagojeno obravnavanje, ki se dejansko uporablja za zavarovani del izpostavljenosti. Zavarovani del izpostavljenosti je kot tak prilagojen tveganju v skladu s standardiziranim pristopom in se poroča v predlogi CR SA.

3.1.2 Poročanje o kreditnem tveganju nasprotne stranke

. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz pozicij kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v predlogi CR SA ali CR IRB ne glede na to, ali so postavke netrgovalne knjige ali postavke trgovalne knjige.

3.2 C 07.00 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: standardizirani pristop h kapitalskim zahtevam (CR SA)

3.2.1 Splošne opombe

. Predloge CR SA zagotavljajo potrebne informacije o izračunu kapitalskih zahtev za kreditno tveganje v skladu s standardiziranim pristopom. Zagotavljajo zlasti podrobne informacije o:

(a) razporeditvi vrednosti izpostavljenosti glede na različne vrste izpostavljenosti, uteži tveganja in kategorije izpostavljenosti;

(b) znesku in vrstah tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja, ki se uporabljajo za zmanjševanje tveganj.

3.2.2 Obseg predloge CR SA

. V skladu s členom 112 Uredbe (EU) št. 575/2013 se vsaka izpostavljenost na podlagi standardiziranega pristopa za izračun kapitalskih zahtev razvrsti v eno od 16 kategorij izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.

. V predlogi CR SA je treba navesti informacije o vseh kategorijah izpostavljenosti in posamezno za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu. Skupne vrednosti in informacije po posameznih kategorijah izpostavljenosti se poročajo ločeno.

. Predloga CR SA pa ne obsega naslednjih izpostavljenosti:

(a) izpostavljenosti, razvrščenih med „postavke iz naslova pozicij v listinjenju“ iz člena 112, točka (m), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki se poročajo v predlogah CR SEC;

(b) izpostavljenosti, odbitih od kapitala.

. Obseg predloge CR SA vključuje naslednje kapitalske zahteve:

(a) kreditno tveganje v skladu s poglavjem 2 (Standardizirani pristop) dela 3, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013 v netrgovalni knjigi, vključno s kreditnim tveganjem nasprotne stranke v skladu z delom 3, naslov II, poglavji 4 in 6, navedene uredbe v netrgovalni knjigi;

(b) kreditno tveganje nasprotne stranke v skladu z delom 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013 v trgovalni knjigi;

(c) tveganje poravnave iz naslova prostih izročitev v skladu s členom 379 Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi z vsemi poslovnimi dejavnostmi.

. Predloga vključuje vse izpostavljenosti, za katere se kapitalske zahteve izračunajo v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi z delom 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013. Institucije, ki uporabljajo člen 94(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, morajo v tej predlogi poročati tudi svoje pozicije v trgovalni knjigi iz člena 92(3), točka (b), navedene uredbe, če uporabljajo del 3, naslov II, poglavje 2, navedene uredbe za izračun kapitalskih zahtev zanje (del 3, naslov II, poglavji 2 in 6, ter del 3, naslov V, navedene uredbe). Zato predloga ne zagotavlja samo podrobnih informacij o vrsti izpostavljenosti (npr. bilančne postavke/zunajbilančne postavke), ampak tudi informacije o dodelitvi uteži tveganj v okviru zadevne kategorije izpostavljenosti.

51. Poleg tega predloga CR SA vključuje pojasnjevalne postavke v vrsticah 0290 do 0320 za zbiranje nadaljnjih informacij o izpostavljenostih, zavarovanih s hipotekami na nepremičnine, in neplačanih izpostavljenostih.

. Te pojasnjevalne postavke se poročajo le za naslednje kategorije izpostavljenosti:

(a) do enote centralne ravni držav ali centralne banke (člen 112, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013);

(b) do enot regionalne ali lokalne ravni držav (člen 112, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013);

(c) do subjektov javnega sektorja (člen 112, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013);

(d) do institucij (člen 112, točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013);

(e) do podjetij (člen 112, točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013);

(f) na drobno (člen 112, točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013).

. Poročanje pojasnjevalnih postavk ne vpliva niti na izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz kategorij izpostavljenosti iz člena 112, točke (a) do (c) in (f) do (h), Uredbe (EU) št. 575/2013 niti na izračun tistih iz kategorij izpostavljenosti iz člena 112, točki (i) in (j), navedene uredbe, poročanih v predlogi CR SA.

. Pojasnjevalne vrstice zagotavljajo dodatne informacije o dolžnikovi strukturi kategorij „neplačanih“ izpostavljenosti ali izpostavljenosti, „zavarovanih z nepremičninami“. Izpostavljenosti se poročajo v teh vrsticah, kadar bi bili dolžniki navedeni v kategorijah izpostavljenosti „enote centralne ravni držav ali centralnih bank“, „enote regionalne ali lokalne ravni držav“, „subjekti javnega sektorja“, „institucije“, „podjetja“ in „na drobno“ predloge CR SA, če navedene izpostavljenosti ne bi bile razvrščene v kategorijo izpostavljenosti „neplačano“ ali „zavarovano z nepremičninami“. Številke, ki se poročajo, so sicer enake tistim, ki se uporabljajo za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti v kategorijah izpostavljenosti „neplačano“ ali „zavarovano z nepremičninami“.

. Na primer, za izpostavljenost, katere zneski izpostavljenosti tveganju se izračunajo v skladu s členom 127 Uredbe (EU) št. 575/2013 in pri čemer so prilagoditve vrednosti manjše od 20 %, se te informacije poročajo v vrstici 0320 predloge CR SA v skupni vrednosti in v kategoriji izpostavljenosti „neplačano“. Če je bila izpostavljenost, preden je postala neplačana, izpostavljenost do institucije, se te informacije poročajo tudi v vrstici 0320 kategorije izpostavljenosti „institucije“.

3.2.3 Razvrstitev izpostavljenosti v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa

. Da se zagotovi dosledno razvrščanje izpostavljenosti v različne kategorije izpostavljenosti iz člena 112 Uredbe (EU) št. 575/2013, se uporabi naslednji postopni pristop:

(a) v prvem koraku se originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev razvrsti v ustrezno kategorijo (originalne) izpostavljenosti iz člena 112 Uredbe (EU) št. 575/2013, brez poseganja v posebno obravnavanje (uteži tveganja), ki ga je deležna posamezna izpostavljenost v okviru kategorije izpostavljenosti, v katero je razvrščena;

(b) v drugem koraku se lahko izpostavljenosti prerazvrstijo v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave na izpostavljenost (npr. jamstva, kreditni izvedeni finančni instrumenti, enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem) prek prilivov in odlivov.

. Naslednja merila se uporabljajo za razvrščanje originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev v različne kategorije izpostavljenosti (prvi korak) brez poseganja v nadaljnje prerazporejanje zaradi uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost ali v obravnavanje (utež tveganja), ki ga je deležna posamezna izpostavljenost v okviru kategorije izpostavljenosti, v katero je razvrščena.

. Za namen razvrščanja originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja v prvem koraku se tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, povezane z izpostavljenostjo, ne upoštevajo (opozoriti je treba, da se bodo izrecno upoštevale v drugi fazi), razen če je učinek zavarovanja neločljiv del opredelitve kategorije izpostavljenosti, kot je v primeru kategorije izpostavljenosti iz člena 112, točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013 (izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine).

. Člen 112 Uredbe (EU) št. 575/2013 ne določa meril za ločevanje kategorij izpostavljenosti. To bi lahko pomenilo, da bi se lahko ena izpostavljenost razvrstila v različne kategorije izpostavljenosti, če v merilih za ocenjevanje ni določeno prednostno razvrščanje. Najbolj očiten primer izhaja iz izpostavljenosti do institucij / izpostavljenosti do podjetij s kratkoročno bonitetno oceno (člen 112, točka (n), Uredbe (EU) št. 575/2013) ter izpostavljenosti do institucij (člen 112, točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013) / izpostavljenosti do podjetij (člen 112, točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013). V tem primeru je jasno, da navedena uredba določa posredno prednostno razvrščanje, ker se najprej oceni, ali neka izpostavljenost izpolnjuje pogoje za razvrstitev med kratkoročne izpostavljenosti do institucij in podjetij, in šele nato, ali se lahko razvrsti med izpostavljenosti do institucij ali izpostavljenosti do podjetij. Sicer je očitno, da se izpostavljenost nikoli ne razvrsti v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (n), Uredbe (EU) št. 575/2013. Navedeni primer je eden od najbolj očitnih primerov, vendar ni edini. Opozoriti je treba, da so merila, ki se uporabljajo za določitev kategorij izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa, različna (institucionalno razvrščanje, ročnost izpostavljenosti, stanje neplačane izpostavljenosti itd.), kar je glavni razlog za neločeno združevanje.

. Za homogeno in primerljivo poročanje je treba določiti merila za ocenjevanje prednostnega razvrščanja za razvrstitev originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja glede na kategorije izpostavljenosti, brez poseganja v posebno obravnavanje (utež tveganja), ki ga je deležna posamezna izpostavljenost v okviru kategorije izpostavljenosti, v katero je razvrščena. Merila za prednostno razvrščanje, ki so predstavljena spodaj z uporabo sheme drevesa odločanja, temeljijo na ocenjevanju pogojev, ki so v Uredbi (EU) št. 575/2013 določeni izrecno zato, da izpostavljenost ustreza določeni kategoriji izpostavljenosti in, če je to izpolnjeno, na kateri koli odločitvi glede dela institucij poročevalk ali nadzornika v zvezi z uporabo nekaterih kategorij izpostavljenosti. Zato je rezultat postopka razvrščanja izpostavljenosti za namene poročanja skladen z določbami Uredbe (EU) št. 575/2013. To institucijam ne prepoveduje uporabe drugih notranjih postopkov razvrščanja, ki so prav tako lahko v skladu z vsemi zadevnimi določbami Uredbe (EU) št. 575/2013 in njihovimi razlagami, ki jih izdajo ustrezni forumi.

. Kategorija izpostavljenosti ima v drevesu odločanja prednost pred drugimi pri razvrstitvi ocen (tj. najprej se oceni, ali se lahko izpostavljenost razvrsti v kategorijo izpostavljenosti, brez poseganja v rezultat tega ocenjevanja), če sicer vanjo ne bi bila razvrščena nobena izpostavljenost. To se zgodi, če je kategorija izpostavljenosti v primeru odsotnosti meril za prednostno razvrščanje podskupina drugih. Zato bi merila, grafično prikazana v naslednjem drevesu odločanja, temeljila na postopnem procesu.

. Na tej podlagi se pri razvrstitvi ocen v spodnjem drevesu odločanja upošteva naslednji vrstni red:

1. pozicije v listinjenju;

2. postavke, povezane z zelo visokim tveganjem;

3. izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov;

4. neplačane izpostavljenosti;

5. izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih („KNP“)/izpostavljenosti iz naslova kritih obveznic (ločene kategorije izpostavljenosti);

6. izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine;

7. druge postavke;

8. izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno;

9. vse druge kategorije izpostavljenosti (ločene kategorije izpostavljenosti), ki vključujejo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank; izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav; izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja; izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank; izpostavljenosti do mednarodnih organizacij; izpostavljenosti do institucij; izpostavljenosti do podjetij in izpostavljenosti na drobno.

. V primeru izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih in kadar je uporabljen pristop vpogleda ali pristop na podlagi mandata (člen 132a, točki 1 in 2, Uredbe (EU) št. 575/2013), se posamezne osnovne (v primeru pristopa vpogleda) in posamezne skupine (v primeru pristopa na podlagi mandata) izpostavljenosti obravnavajo in razvrstijo v ustrezne vrstice uteži tveganja v skladu z njihovo obravnavo. Vendar se vse posamezne izpostavljenosti razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih (KNP)“.

. Kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila iz člena 134(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki imajo bonitetno oceno, se razvrstijo neposredno kot pozicije v listinjenju. Če niso ocenjeni, se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „druge postavke“. V tem primeru se nominalna vrednost pogodbe sporoči kot originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev v vrstici za „druge uteži tveganja“ (uporabi se utež, določena z vsoto iz člena 134(6) Uredbe (EU) št. 575/2013).

. V drugem koraku se zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave izpostavljenosti prerazporedijo v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanj.

DREVO ODLOČANJA ZA RAZVRSTITEV ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV V KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA V SKLADU Z UREDBO (EU) ŠT. 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (m), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Pozicije v listinjenju |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (k), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem (glej tudi člen 128 Uredbe (EU) št. 575/2013) |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (p), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (glej tudi člen 133 Uredbe (EU) št. 575/2013) |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Neplačane izpostavljenosti |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točki (l) in (o), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih (KNP).  Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice (glej tudi člen 129 Uredbe (EU) št. 575/2013).  Ti kategoriji izpostavljenosti sta ločeni druga od druge (glej opombe glede pristopa vpogleda v zgornjem odgovoru). Zato je razvrstitev v eno od kategorij neposredna. |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine (glej tudi člen 124 Uredbe (EU) št. 575/2013) |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (q), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Druge postavke |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (n), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno |
| NE |  |  |
| Spodnje kategorije izpostavljenosti so ločene druga od druge. Zato je razvrstitev v eno od kategorij neposredna.  Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank.  Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav.  Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja.  Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank.  Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij.  Izpostavljenosti do institucij.  Izpostavljenosti do podjetij.  Izpostavljenosti na drobno. | | |

3.2.4 Pojasnila glede področja uporabe nekaterih posebnih kategorij izpostavljenosti iz člena 112 Uredbe (EU) št. 575/2013

3.2.4.1 Kategorija izpostavljenosti „institucije“

. Izpostavljenosti znotraj skupine iz člena 113, odstavka 6 in 7, Uredbe (EU) št. 575/2013 se poročajo, kot sledi:

. Izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, se poročajo v ustreznih kategorijah izpostavljenosti, v okviru katerih bi se sporočile, če ne bi bile izpostavljenosti znotraj skupine.

. V skladu s členom 113, odstavka 6 in 7, Uredbe (EU) št. 575/2013 lahko institucija ob predhodni odobritvi pristojnih organov opusti uporabo zahtev iz odstavka 1 tega člena za izpostavljenosti te institucije do nasprotne stranke, ki je njena nadrejena oseba, njena podrejena družba, podrejena družba njene nadrejene družbe ali podjetje, s katerim je povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS. To pomeni, da nasprotne stranke znotraj skupine niso nujno institucije, ampak tudi družbe, ki so razvrščene v druge kategorije izpostavljenosti, npr. družbe za pomožne storitve ali družbe v smislu člena 12(1) Direktive Sveta 83/349/EGS[[2]](#footnote-3). Zato se izpostavljenosti znotraj skupine poročajo v ustrezni kategoriji izpostavljenosti.

3.2.4.2 Kategorija izpostavljenosti „krite obveznice“

. Izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa se v kategorijo izpostavljenosti „krite obveznice“ razvrstijo, kot sledi:

. Obveznice iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta[[3]](#footnote-4), izpolnjujejo zahteve iz člena 129, odstavka 1 in 2, Uredbe (EU) št. 575/2013, da se lahko razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „krite obveznice“. Izpolnjevanje navedenih zahtev je treba preveriti v vsakem primeru. Kljub temu se obveznice iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES, izdane pred 31. decembrom 2007, prav tako razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „krite obveznice“ na podlagi člena 129(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.

3.2.4.3 Kategorija izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi“

. Če se uporabi možnost iz člena 132a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, se izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih poročajo kot bilančne postavke v skladu s prvim stavkom člena 111(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.

3.2.5 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | |
| 0010 | ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 111 Uredbe (EU) št. 575/2013, brez upoštevanja prilagoditev vrednosti in rezervacij, odbitkov, konverzijskih faktorjev in učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z naslednjimi omejitvami, ki izhajajo iz člena 111(2) Uredbe (EU) št. 575/2013:   1. za izvedene finančne instrumente, repo posle, posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle z dolgim rokom poravnave in posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, ki so izpostavljeni kreditnemu tveganju nasprotne stranke (del 3, naslov II, poglavje 4 ali poglavje 6, Uredbe (EU) št. 575/2013), originalna izpostavljenost ustreza vrednosti izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke (glej navodila za stolpec 0210); 2. za vrednosti izpostavljenosti iz naslova zakupa se uporablja člen 134(7) Uredbe (EU) št. 575/2013. Zlasti se vključi preostala vrednost po njeni knjigovodski vrednosti (tj. diskontirana ocenjena preostala vrednost ob koncu zakupa); 3. v primeru bilančnega pobota v skladu s členom 219 Uredbe (EU) št. 575/2013 se vrednosti izpostavljenosti poročajo ob upoštevanju zneska prejetega zavarovanja z denarnimi sredstvi.   Če institucije uporabijo odstopanje iz člena 473a(7a) Uredbe (EU) št. 575/2013, sporočijo znesek ABSA z dodeljeno utežjo tveganja 100 % v kategoriji izpostavljenosti „druge postavke“ v tem stolpcu. |
| 0030 | (–) Prilagoditve vrednosti in rezervacije, povezane z originalno izpostavljenostjo  Člena 24 in 111 Uredbe (EU) št. 575/2013  Prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube (popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110), nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt, ki poroča, ter bonitetne prilagoditve vrednosti (dodatne prilagoditve vrednosti v skladu s členoma 34 in 105, odbitki zneskov v skladu s členom 36(1), točka (m), in druga zmanjšanja kapitala v zvezi z zadevno aktivno postavko). |
| 0040 | Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami  Vsota stolpcev 0010 in 0030. |
| 0050–0100 | TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST  Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(1), točka 57, Uredbe (EU) št. 575/2013, ki zmanjšujejo kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti, kot je opisano spodaj v polju „Zamenjava izpostavljenosti zaradi zmanjševanja kreditnega tveganja“.  Zavarovanje, ki vpliva na vrednost izpostavljenosti (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti.  Postavke, ki se poročajo v tem polju:  — zavarovanje s premoženjem, vključeno v skladu z enostavno metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem;  — primerno osebno kreditno zavarovanje.  Glej tudi navodila iz točke 3.1.1. |
| 0050–0060 | Osebno kreditno zavarovanje: prilagojene vrednosti (GA)  Člen 235 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Člen 239(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 vsebuje formulo za izračun prilagojene vrednosti GA osebnega kreditnega zavarovanja. |
| 0050 | Jamstva  Člen 203 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1), točka 59, Uredbe (EU) št. 575/2013, ki ne vključuje kreditnih izvedenih finančnih instrumentov. |
| 0060 | Kreditni izvedeni finančni instrumenti  Člen 204 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070–0080 | Stvarno kreditno zavarovanje  Ta stolpca se nanašata na stvarno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1), točka 58, Uredbe (EU) št. 575/2013 in za katerega veljajo pravila iz členov 196, 197 in 200 navedene uredbe. Zneski ne vključujejo okvirnih pogodb o pobotu (ki so že vključene v originalno izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev).  Naložbe v kreditne zapise iz člena 218 Uredbe (EU) št. 575/2013 in v pozicije bilančnega pobota, ki izhajajo iz sprejemljivih pogodb o bilančnem pobotu, iz člena 219 Uredbe (EU) št. 575/2013 se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi. |
| 0070 | Zavarovanje s finančnim premoženjem: enostavna metoda  Člen 222, odstavka 1 in 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | Drugo stvarno kreditno zavarovanje  Člen 232 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090–0100 | ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA  Člen 222(3), člen 235, odstavka 1 in 2, ter člen 236 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Odlivi ustrezajo kritemu delu originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja.  Poročajo se tudi prilivi in odlivi v isti kategoriji izpostavljenosti.  Upoštevajo se izpostavljenosti, ki izhajajo iz možnih prilivov v druge predloge in odlivov iz drugih predlog. |
| 0110 | NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV  Znesek izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST. |
| 0120–0140 | TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE, RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM  Členi 223 do 228 Uredbe (EU) št. 575/2013. Zajemajo tudi kreditne zapise (člen 218 Uredbe (EU) št. 575/2013).  Kreditni zapisi iz člena 218 Uredbe (EU) št. 575/2013 in pozicije bilančnega pobota, ki izhajajo iz sprejemljivih pogodb o bilančnem pobotu, iz člena 219 navedene uredbe se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi.  Učinek zavarovanja razvite metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem, ki se uporabi za izpostavljenost, zavarovano s primernim zavarovanjem s finančnim premoženjem, se izračuna v skladu s členi 223 do 228 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0120 | Prilagoditev za nestanovitnost v zvezi z izpostavljenostjo  Člen 223, odstavka 2 in 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se sporoči, je učinek prilagoditve za nestanovitnost v zvezi z izpostavljenostjo (Eva – E) = E \* He. |
| 0130 | (–) Prilagojena vrednost zavarovanja s finančnim premoženjem (Cvam)  Člen 239(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za posle v trgovalni knjigi se vključita zavarovanje s finančnim premoženjem in blago, primerno za izpostavljenosti v trgovalnih knjigah v skladu s členom 299(2), točke (c) do (f), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se sporoči, ustreza Cvam = C \* (1 – Hc – Hfc) \* (t – t\*)/(T – t\*). Za opredelitve C, Hc, Hfx, t, T in t\* glej del 3, naslov II, poglavje 4, oddelka 4 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0140 | (–) od tega: prilagoditve za nestanovitnost in zapadlost  Člen 223(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 239(2) navedene uredbe.  Znesek, ki se sporoči, je skupni vpliv prilagoditev za nestanovitnost in zapadlost (Cvam – C) = C \* [(1 – Hc – Hfx) \* (t – t\*)/(T – t\*) – 1], pri čemer je vpliv prilagoditve za nestanovitnost (Cva – C) = C \* [(1 – Hc – Hfx) – 1] in vpliv prilagoditve za zapadlost (Cvam – Cva) = C \* (1 – Hc – Hfx) \* [(t – t\*)/(T – t\*) – 1]. |
| 0150 | Popolnoma prilagojena vrednost izpostavljenosti (E\*)  Členi 220(4), 223(2) do (5) in člen 228(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0160–0190 | Razčlenitev popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti zunajbilančnih postavk glede na konverzijske faktorje  Člen 111(1) in člen 4(1), točka 56, Uredbe (EU) št. 575/2013. Glej tudi člen 222(3) in 228(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Sporočene vrednosti so popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja. |
| 0200 | Vrednost izpostavljenosti  Člen 111 Uredbe (EU) št. 575/2013 in del 3, naslov II, poglavje 4, oddelek 4, navedene uredbe.  Vrednost izpostavljenosti po upoštevanju prilagoditev vrednosti, vseh zmanjšanj kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev, ki jih je treba dodeliti utežem tveganja v skladu s členom 113 in delom 3, naslov II, poglavje 2, oddelek 2, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za vrednosti izpostavljenosti iz naslova zakupa se uporablja člen 134(7) Uredbe (EU) št. 575/2013. Zlasti se vključi preostala vrednost po njeni diskontirani preostali vrednosti po upoštevanju prilagoditev vrednosti, vseh zmanjšanj kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev.  Vrednosti izpostavljenosti za posle, izpostavljene kreditnemu tveganju nasprotne stranke, so enake kot tiste, ki se poročajo v stolpcu 0210. |
| 0210 | od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke  Vrednost izpostavljenosti za posle, izpostavljene kreditnemu tveganju nasprotne stranke, izračunana v skladu z metodami dela 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013, ki je relevantni znesek za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, tj. ob uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja v skladu z delom 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013 in upoštevanju odbitka izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja, kot je navedeno v členu 273(6) navedene uredbe.  Vrednost izpostavljenosti za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba določiti v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primerih, v katerih se za eno nasprotno stranko uporabi več pristopov za kreditno tveganje nasprotne stranke, se izguba iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja, ki se odbije na ravni nasprotne stranke, pripiše vrednosti izpostavljenosti različnih nizov pobotov v vrsticah 0090–0130, ki odražajo delež vrednosti izpostavljenosti po CRM zadevnih nizov pobotov glede na vrednost skupne izpostavljenosti po CRM nasprotne stranke. Za ta namen se uporabi vrednost izpostavljenosti po CRM v skladu z navodili za stolpec 0160 predloge C 34.02. |
| 0211 | od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke, razen izpostavljenosti s kliringom prek CNS  Izpostavljenosti, sporočene v stolpcu 0210, razen tistih, ki izhajajo iz pogodb in poslov, navedenih v členu 301(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, v kolikor so neporavnane pri CNS, vključno s posli v povezavi s CNS, opredeljenimi v točki 2 člena 300 navedene uredbe. |
| 0215 | Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uporabo faktorjev za podporo  Člen 113, odstavki 1 do 5, Uredbe (EU) št. 575/2013 brez upoštevanja faktorja za podporo MSP in faktorja za podporo infrastrukturnim projektom iz člena 501 oziroma člena 501a navedene uredbe.  Za znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti preostale vrednosti sredstev, danih v zakup, se uporablja peti stavek člena 134(7), izračuna pa se v skladu s formulo „1/t \* 100 % \* preostala vrednost“. Zlasti mora biti preostala vrednost nediskontirana ocenjena preostala vrednost ob koncu zakupa, ki se redno ponovno ocenjuje za zagotovitev, da je vedno ustrezna. |
| 0216 | (–) Prilagoditev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti zaradi faktorja za podporo MSP  Odbitek razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) za izpostavljenosti do MSP, ki niso neplačane, ki se izračunajo v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je ustrezno, in RWEA\*, izračunanimi v skladu s členom 501, točka 1, navedene uredbe. |
| 0217 | (–) Prilagoditev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti zaradi faktorja za podporo infrastrukturnim projektom  Odbitek razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanimi v skladu z delom 3, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013, in prilagojenimi RWEA za kreditno tveganje za izpostavljenosti do subjektov, ki upravljajo ali financirajo fizične strukture ali objekte, sisteme in omrežja, ki zagotavljajo ali podpirajo osnovne javne storitve, iz člena 501a navedene uredbe. |
| 0220 | Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorjev za podporo  Člen 113, odstavki 1 do 5, Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju faktorja za podporo MSP in faktorja za podporo infrastrukturnim projektom iz člena 501 oziroma člena 501a navedene uredbe.  Za znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti preostale vrednosti sredstev, danih v zakup, se uporablja peti stavek člena 134(7), izračuna pa se v skladu s formulo „1/t \* 100 % \* preostala vrednost“. Zlasti mora biti preostala vrednost nediskontirana ocenjena preostala vrednost ob koncu zakupa, ki se redno ponovno ocenjuje za zagotovitev, da je vedno ustrezna. |
| 0230 | od tega: z bonitetno oceno na podlagi imenovane ECAI  Člen 112, točke (a) do (d), (f), (g), (l), (n), (o) in (q), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0240 | od tega: z bonitetno oceno na podlagi enote centralne ravni države  Člen 112, točke (b) do (d), (f), (g), (l) in (o), Uredbe (EU) št. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| 0010 | Skupni znesek izpostavljenosti |
| 0015 | od tega: neplačane izpostavljenosti v kategorijah izpostavljenosti „Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem“ in „Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“.  Člen 127 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica se poroča samo za kategorije izpostavljenosti „Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem“ in „Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“.  Izpostavljenost, ki je navedena v členu 128(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali izpolnjuje merila iz člena 128(3) ali 133 Uredbe (EU) št. 575/2013, se razporedi v kategorijo izpostavljenosti „Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem“ ali „Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“. Zato drugačne razporeditve niso mogoče, tudi v primeru neplačane izpostavljenosti iz člena 127 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020 | od tega: MSP  V tej vrstici se poročajo vse izpostavljenosti do MSP. |
| 0030 | od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP  V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0035 | od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom  V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | od tega: zavarovano s hipotekami na nepremičnine ‒ stanovanjske nepremičnine  Člen 125 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Poročajo se le v kategoriji izpostavljenosti „zavarovano s hipotekami na nepremičnine“. |
| 0050 | od tega: izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa  Izpostavljenosti, za katere se je uporabil standardizirani pristop v skladu s členom 150(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | od tega: izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB  Člen 148(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070–0130 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI  Pozicije institucije poročevalke, ki izhajajo iz „netrgovalne knjige“, se razčlenijo na podlagi meril, navedenih spodaj, na bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, in izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke.  Izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke, ki izhajajo iz postavk trgovalne knjige institucije iz člena 92(3), točka (f), in člena 299(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, se razvrstijo med izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke. Institucije, ki uporabljajo člen 94(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, razčlenijo tudi svoje pozicije v trgovalni knjigi, iz člena 92(3), točka (b), navedene uredbe na podlagi meril, navedenih spodaj, na bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, in izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke. |
| 0070 | Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja  Sredstva iz člena 24 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki niso vključena v nobeno drugo kategorijo.  Izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 0090–0130 in se zato ne poročajo v tej vrstici.  Proste izročitve iz člena 379(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (če niso odbite) niso bilančna postavka, vendar se vseeno poročajo v tej vrstici. |
| 0080 | Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja  Zunajbilančne postavke zajemajo postavke iz Priloge I k Uredbi (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 0090–0130 in se zato ne poročajo v tej vrstici. |
| 0090–0130 | Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke  Posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, tj. izvedeni finančni instrumenti, repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli z dolgim rokom poravnave in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja. |
| 0090 | Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji  Nizi pobotov, ki vsebujejo samo posle financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 139, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Posli financiranja z vrednostnimi papirji, ki so vključeni v niz pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 0130, se ne poročajo v tej vrstici. |
| 0100 | od tega: s centralnim kliringom prek KCNS  Pogodbe in posli, navedeni v členu 301(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, v kolikor so neporavnani pri kvalificirani CNS (KCNS), kot je opredeljena v členu 4(1), točka 88, navedene uredbe, vključno s posli v povezavi s KCNS, za katere se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunajo v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 9, navedene uredbe. Pojem „posel v povezavi s KCNS“ ima enak pomen kot „posel v povezavi s CNS“ iz člena 300(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, kadar je CNS KCNS. |
| 0110 | Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave  Nizi pobotov, ki vključujejo samo izvedene finančne instrumente iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013 in posle z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) navedene uredbe.  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki so vključeni v niz pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 0130, se ne poročajo v tej vrstici. |
| 0120 | od tega: s centralnim kliringom prek KCNS  Glej navodila za vrstico 0100. |
| 0130 | Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov  Nizi pobotov, ki vsebujejo posle z različnimi kategorijami produktov (člen 272(11) Uredbe (EU) št. 575/2013), tj. izvedene finančne instrumente in SFT, za katere obstaja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov, kot je opredeljena v členu 272(25) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0140–0280 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Člen 306(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0160 | 4 %  Člen 305(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0190 | 35 % |
| 0200 | 50 % |
| 0210 | 70 %  Člen 232(3), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0220 | 75 % |
| 0230 | 100 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Člena 133(2) in 48(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0260 | 370 %  Člen 471 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0270 | 1 250 %  Člen 133(2) in člen 379 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0280 | Druge uteži tveganja  Ta vrstica ni na voljo za kategorije izpostavljenosti „ravni držav“, „podjetja“, „institucije“ in „na drobno“.  Za sporočanje navedenih izpostavljenosti, ki niso predmet uteži tveganja, navedenih v predlogi.  Člen 113, odstavki 1 do 5, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Neocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila v okviru standardiziranega pristopa (člen 134(6) Uredbe (EU) št. 575/2013) se poročajo v tej vrstici v kategoriji izpostavljenosti „druge postavke“.  Glej tudi člen 124(2) in člen 152(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0281–0284 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PRISTOPIH (KNP)  Te vrstice se poročajo samo za kategorijo izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi (KNP)“ v skladu s členi 132, 132a, 132b in 132c Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0281 | Pristop vpogleda  Člen 132a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 |
| 0282 | Pristop na podlagi mandata  Člen 132a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 |
| 0283 | Nadomestni pristop  Člen 132(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0290–0320 | Pojasnjevalne postavke  Za vrstice 0290 do 0320 glej tudi obrazložitev namena pojasnjevalnih postavk v splošnem oddelku predloge CR SA. |
| 0290 | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine  Člen 112, točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013.  To je le pojasnjevalna postavka. Izpostavljenosti se neodvisno od izračuna zneskov izpostavljenosti tveganju za izpostavljenosti, zavarovane s poslovnimi nepremičninami, iz členov 124 in 126 Uredbe (EU) št. 575/2013 razčlenijo in poročajo v tej vrstici, če so izpostavljenosti zavarovane s poslovno nepremičnino. |
| 0300 | Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %  Člen 112, točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti, vključene v kategorijo izpostavljenosti „neplačane izpostavljenosti“, ki se v to kategorijo izpostavljenosti vključijo, če ne bi bile neplačane. |
| 0310 | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine  Člen 112, točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013.  To je le pojasnjevalna postavka. Izpostavljenosti se neodvisno od izračuna zneskov izpostavljenosti tveganju za izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, v skladu s členoma 124 in 125 Uredbe (EU) št. 575/2013 razčlenijo in poročajo v tej vrstici, če so izpostavljenosti zavarovane z nepremičnino. |
| 0320 | Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %  Člen 112, točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti, vključene v kategorijo izpostavljenosti „neplačane izpostavljenosti“, ki se v to kategorijo izpostavljenosti vključijo, če ne bi bile neplačane. |

3.3 Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: pristop IRB h kapitalskim zahtevam (CR IRB)

3.3.1 Obseg predloge CR IRB

. Predloga CR IRB zajema:

i. kreditno tveganje v netrgovalni knjigi, vključno s:

* kreditnim tveganjem nasprotne stranke v netrgovalni knjigi;
* tveganjem zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev;

ii. kreditno tveganje nasprotne stranke v trgovalni knjigi;

iii. proste izročitve, ki izhajajo iz vseh poslovnih dejavnosti.

. Obseg predloge se nanaša na izpostavljenosti, za katere se izračunajo zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 3, členi 151 do 157, Uredbe (EU) št. 575/2013 (pristop IRB).

. Predloga CR IRB ne vključuje naslednjih podatkov:

i. izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki so sporočene v predlogi CR EQU IRB;

ii. pozicij v listinjenju, ki so sporočene v predlogah CR SEC in/ali CR SEC Details;

iii. „drugih sredstev iz naslova nekreditnih obveznosti“ iz člena 147(2), točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013. Utež tveganja za to kategorijo izpostavljenosti mora biti vedno 100 %, razen za denar v blagajni, enakovredne denarne postavke in izpostavljenosti, ki so preostale vrednosti iz naslova zakupa, v skladu s členom 156 Uredbe (EU) št. 575/2013. Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za to kategorijo izpostavljenosti se poročajo neposredno v predlogi CA;

iv. tveganja prilagoditve kreditnega vrednotenja, ki se sporoči v predlogi za tveganje CVA.

Predloga CR IRB ne zahteva geografske razčlenitve izpostavljenosti IRB glede na sedež nasprotne stranke. Ta razčlenitev se sporoči v predlogi CR GB.

Postavki i) in iii) nista relevantni za predlogo CR IRB 7.

. Da se razjasni, ali institucija uporablja lastne ocene LGD in/ali kreditne konverzijske faktorje, se za vsako poročano kategorijo izpostavljenosti zagotovijo naslednje informacije:

„NE“ = če se uporabljajo nadzorniške ocene LGD in kreditni konverzijski faktorji (osnovni IRB),

„DA“ = če se uporabljajo lastne ocene LGD in kreditni konverzijski faktorji (napredni IRB). To vključuje vse portfelje na drobno.

Kadar institucija uporablja lastne ocene LGD za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za del svojih izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB in nadzorniške LGD za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za drugi del svojih izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB, je treba izpolniti eno predlogo CR IRB Total za pozicije po osnovnem pristopu IRB in eno predlogo CR IRB Total za pozicije po naprednem pristopu IRB.

3.3.2 Razčlenitev predloge CR IRB

. CR IRB zajema sedem predlog. CR IRB 1 vsebuje splošen pregled izpostavljenosti IRB in različne metode za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti ter razčlenitev skupnih izpostavljenosti glede na vrste izpostavljenosti. CR IRB 2 vsebuje razčlenitev skupnih izpostavljenosti, razvrščenih v bonitetne razrede dolžnika ali skupine izpostavljenosti (izpostavljenosti, sporočene v vrstici 0070 predloge CR IRB 1). CR IRB 3 vsebuje vse relevantne parametre, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje za modele IRB. CR IRB 4 predstavlja izkaz tokov, ki pojasnjuje spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki se določijo s pristopom IRB za kreditno tveganje. CR IRB 5 vsebuje informacije o rezultatih testiranja za nazaj verjetnosti neplačila za modele, ki se poročajo. CR IRB 6 vsebuje vse relevantne parametre, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje na podlagi meril za razporejanje, ki se uporabljajo za posebne kreditne aranžmaje. CR IRB 7 vsebuje pregled odstotkov vrednosti izpostavljenosti, za katere se uporabljata standardizirani pristop ali pristop IRB, pri vsaki zadevni kategoriji izpostavljenosti. Predloge CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 in CR IRB 5 se poročajo ločeno za naslednje kategorije izpostavljenosti in podizpostavljenosti:

1) Skupaj

(Predloga Total (Skupaj) se mora poročati za osnovni pristop IRB in ločeno za napredni pristop IRB.)

2) Enote centralne ravni držav in centralnih bank

(člen 147(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013)

3) Izpostavljenosti do institucij

(člen 147(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013)

4.1) Izpostavljenosti do podjetij – MSP

(člen 147(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013) Za namene razvrstitve v to kategorijo podizpostavljenosti subjekti, ki poročajo, uporabijo interno opredelitev MSP, kot se uporablja pri notranjih postopkih upravljanja tveganj.

4.2) Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji

(člen 147(8) Uredbe (EU) št. 575/2013)

4.3) Izpostavljenosti do podjetij – Drugo

(vse izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki niso sporočene v postavkah 4.1 in 4.2)

5.1) Izpostavljenosti na drobno – Zavarovane z nepremičnino MSP

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 154(3) navedene uredbe, ki so zavarovane z nepremičnino) Za namene razvrstitve v to kategorijo podizpostavljenosti subjekti, ki poročajo, uporabijo interno opredelitev MSP, kot se uporablja pri notranjih postopkih upravljanja tveganj.

5.2) Izpostavljenosti na drobno – Zavarovane z nepremičnino podjetij, ki niso MSP

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so zavarovane z nepremičnino in niso sporočene v postavki 5.1)

V postavkah 5.1 in 5.2 se za izpostavljenosti na drobno, ki so zavarovane z nepremičninami, štejejo vse izpostavljenosti na drobno, zavarovane z nepremičninami, ki so pripoznane kot zavarovanje s premoženjem, ne glede na razmerje med vrednostjo zavarovanja in izpostavljenostjo ali namen kredita.

5.3) Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 154(4) navedene uredbe)

5.4) Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki niso sporočene v postavkah 5.1 in 5.3) Za namene razvrstitve v to kategorijo podizpostavljenosti subjekti, ki poročajo, uporabijo interno opredelitev MSP, kot se uporablja pri notranjih postopkih upravljanja tveganj.

5.5) Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki niso sporočene v postavkah 5.2 in 5.3)

3.3.3 C 08.01 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: pristop IRB h kapitalskim zahtevam (CR IRB 1)

3.3.3.1 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010 | NOTRANJA BONITETNA LESTVICA/VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI IZPOSTAVLJENOSTI (%)  Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti, ki se poroča, temelji na določbah iz člena 180 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za vsak posamezni bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti se sporoči verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti. Za vrednosti, ki ustrezajo seštevku bonitetnih razredov dolžnika ali skupin izpostavljenosti (npr. skupne izpostavljenosti), se zagotovi z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila, ki se dodelijo bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam izpostavljenosti, vključenim v seštevek. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 0110) se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila.  Za vsak posamezni bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti se sporoči verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ.  Uporaba nadzorniške skupne bonitetne lestvice ni načrtovana niti zaželena. Če institucija poročevalka uporablja edinstveno bonitetno lestvico ali je zmožna poročati v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, se uporabi ta lestvica.  Sicer se različne bonitetne lestvice združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi dolžnika različnih bonitetnih lestvic se združijo in navedejo od nižje verjetnosti neplačila, dodeljene vsakemu bonitetnemu razredu dolžnika, do višje. Kadar institucija uporablja veliko število bonitetnih razredov ali skupin, se je mogoče s pristojnimi organi dogovoriti za manjše število bonitetnih razredov ali skupin, ki jih je treba poročati. Isto velja za zvezne bonitetne lestvice: s pristojnimi organi se dogovori za manjše število bonitetnih razredov, ki jih je treba poročati.  Institucije vnaprej obvestijo svoj pristojni organ, če želijo sporočiti drugačno število bonitetnih razredov v primerjavi z notranjim številom bonitetnih razredov.  Zadnji bonitetni razred ali razredi so namenjeni za neplačane izpostavljenosti z verjetnostjo neplačila 100 %.  Za namene tehtanja povprečja verjetnosti neplačila se uporabi vrednost izpostavljenosti iz stolpca 110. Z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila se izračuna ob upoštevanju vseh izpostavljenosti, sporočenih v dani vrstici. V vrstici, v kateri so sporočene samo neplačane izpostavljenosti, je povprečje vrednosti neplačila 100 %. |
| 0020 | **ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti pred upoštevanjem vseh prilagoditev vrednosti, rezervacij, učinkov zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja ali kreditnih konverzijskih faktorjev.  Vrednost originalne izpostavljenosti se sporoči v skladu s členom 24 Uredbe (EU) št. 575/2013 in členom 166, odstavki 1, 2, 4, 5, 6 in 7, navedene uredbe.  Učinek, ki izhaja iz člena 166(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 (učinek na bilančni pobot kreditov in vlog), se navede ločeno kot stvarno kreditno zavarovanje in zato ne zmanjša originalne izpostavljenosti.  Za izvedene finančne instrumente, repo posle, posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle z dolgim rokom poravnave in posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, ki so izpostavljeni kreditnemu tveganju nasprotne stranke (del 3, naslov II, poglavje 4 ali 6, Uredbe (EU) št. 575/2013), originalna izpostavljenost ustreza vrednosti izpostavljenosti, ki izhaja iz kreditnega tveganja nasprotne stranke (glej navodila za stolpec 0130). |
| 0030 | **OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI**  Razčlenitev originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja za vse izpostavljenosti subjektov iz člena 142(1), točki 4 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) navedene uredbe. |
| 0040–0080 | **TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST**  Zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(1), točka 57, Uredbe (EU) št. 575/2013, ki zmanjšuje kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti, kot je opredeljeno spodaj v okviru polja „ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA“. |
| 0040–0050 | **OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1), točka 59, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Osebno kreditno zavarovanje, ki vpliva na izpostavljenost (npr. se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti. |
| 0040 | JAMSTVA  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se zagotovi prilagojena vrednost (GA), opredeljena v členu 236(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD v skladu s členom 183 Uredbe (EU) št. 575/2013 (razen odstavka 3), se poroča ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu.  Kadar se LGD ne prilagodi, se jamstva poročajo v stolpcu 0040. Kadar se LGD prilagodi, se znesek jamstva sporoči v stolpcu 0150.  V zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, se vrednost osebnega kreditnega zavarovanja sporoči v stolpcu 0220. |
| 0050 | **KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se zagotovi prilagojena vrednost (GA), opredeljena v členu 236(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD v skladu s členom 183, odstavek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, se poroča ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu.  Kadar se LGD prilagodi, se znesek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov sporoči v stolpcu 0160.  V zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, se vrednost osebnega kreditnega zavarovanja sporoči v stolpcu 0220. |
| 0060 | **DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Zavarovanje s premoženjem, ki vpliva na verjetnost neplačila izpostavljenosti, se omeji na vrednost originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev.  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se uporablja člen 232(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se poročajo tiste tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, ki vplivajo na verjetnost neplačila. Poroča se ustrezna nominalna ali tržna vrednost.  Kadar se LGD prilagodi, se znesek poroča v stolpcu 170. |
| 0070–0080 | **ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA**  Odlivi ustrezajo zavarovanemu delu originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od bonitetnega razreda dolžnika ali skupine izpostavljenosti ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca jamstva in po potrebi v bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca jamstva, po potrebi pa tudi v bonitetne razrede dolžnika ali skupine izpostavljenosti.  Upoštevajo se tudi prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi bonitetnih razredov dolžnika ali skupin izpostavljenosti.  Upoštevajo se izpostavljenosti, ki izhajajo iz možnih prilivov v druge predloge in odlivov iz drugih predlog.  Ti stolpci se uporabljajo samo, kadar so institucije pridobile dovoljenje pristojnega organa, da te zavarovane izpostavljenosti obravnavajo na podlagi trajne delne uporabe standardiziranega pristopa v skladu s členom 150 Uredbe (EU) št. 575/2013 ali da izpostavljenosti razvrstijo v kategorije izpostavljenosti v skladu z značilnostmi dajalca jamstva. |
| 0090 | **IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Izpostavljenost, ki se dodeli v ustrezni bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi tehnik CRM z učinki zamenjave na izpostavljenost. |
| 0100, 0120 | od tega: zunajbilančne postavke  Glej navodila za predlogo CR SA. |
| 0110 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**  Sporočijo se vrednosti izpostavljenosti, določene v skladu s členom 166 Uredbe (EU) št. 575/2013 in drugim stavkom člena 230(1) navedene uredbe.  Za instrumente iz Priloge I se uporabljajo kreditni konverzijski faktorji in odstotki v skladu s členom 166, odstavki 8, 9 in 10, Uredbe (EU) št. 575/2013 ne glede na pristop, ki ga izbere institucija.  Vrednosti izpostavljenosti za posle, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, so enake kot tiste, ki se poročajo v stolpcu 0130. |
| 0130 | od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke  Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v stolpcu 0210. |
| 0140 | **OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI**  Razčlenitev vrednosti izpostavljenosti za vse izpostavljenosti do subjektov iz člena 142(1), točki 4 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) navedene uredbe. |
| 0150–0210 | **TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA**  Tehnike CRM, ki vplivajo na ocene LGD zaradi uporabe učinka zamenjave tehnik CRM, niso vključene v te stolpce.  Vrednosti sporočenega zavarovanja s premoženjem se omejijo na vrednost izpostavljenosti.  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se upoštevajo člen 228(2), člen 230(1) in (2) ter člen 231 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD:  — v zvezi z osebnim kreditnim zavarovanjem za izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ter centralnih bank, institucij in podjetij se upošteva člen 161(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. Za izpostavljenosti na drobno se upošteva člen 164(2) Uredbe (EU) št. 575/2013;  — v zvezi s stvarnim kreditnim zavarovanjem se v ocenah LGD upošteva zavarovanje s premoženjem v skladu s členom 181(1), točki (e) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0150 | **JAMSTVA**  Glej navodila za stolpec 0040. |
| 0160 | **KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  Glej navodila za stolpec 0050. |
| 0170 | **UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Ustrezna vrednost, ki se uporablja pri notranjem modeliranju institucije.  Tista zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izpolnjujejo merila iz člena 212 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0171 | **BANČNE VLOGE**  Člen 200, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, ki so pri tretji instituciji na neskrbniški pogodbeni podlagi in so zastavljeni posojilni instituciji. Vrednost sporočenega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti. |
| 0172 | **POLICE ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA**  Člen 200, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vrednost sporočenega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti. |
| 0173 | **INSTRUMENTI, KI JIH IMA TRETJA OSEBA**  Člen 200, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  To vključuje instrumente, ki jih je izdala tretja institucija in jih bo navedena institucija odkupila na zahtevo. Vrednost sporočenega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti. Ta stolpec izključuje tiste izpostavljenosti, ki so krite z instrumenti, ki jih ima tretja oseba, kadar institucije v skladu s členom 232(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 instrumente, odkupljene na zahtevo, ki so primerni v skladu s členom 200, točka (c), navedene uredbe, obravnavajo kot jamstvo institucije, ki jih je izdala. |
| 0180 | **PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM**  Za posle v trgovalni knjigi se vključijo finančni instrumenti in blago, ki so primerni za izpostavljenosti v trgovalnih knjigah v skladu s členom 299(2), točke (c) do (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. Kreditni zapisi in bilančni pobot v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 4, oddelek 4, Uredbe (EU) št. 575/2013 se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi.  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se za primerno zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 197 Uredbe (EU) št. 575/2013 poroča prilagojena vrednost (Cvam), kot je določena v členu 223(2) navedene uredbe.  Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se v ocenah LGD upošteva zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 181(1), točki (e) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. Znesek, ki se poroča, je ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem. |
| 0190–0210 | **DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199, odstavki 1 do 8, Uredbe (EU) št. 575/2013 in členom 229 navedene uredbe.  Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se v ocenah LGD upošteva drugo zavarovanje s premoženjem v skladu s členom 181(1), točki (e) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0190 | **NEPREMIČNINE**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199, odstavki 2, 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013 in poročajo v tem stolpcu. Vključi se tudi zakup nepremičnin (glej člen 199(7) Uredbe (EU) št. 575/2013). Glej tudi člen 229 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se poroča, ocenjena tržna vrednost. |
| 0200 | **ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199, odstavka 6 in 8, Uredbe (EU) št. 575/2013 in poročajo v tem stolpcu. Vključi se tudi zakup premoženja, ki ni nepremičnina (glej člen 199(7) Uredbe (EU) št. 575/2013). Glej tudi člen 229(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se sporoči, ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem. |
| 0210 | **DENARNE TERJATVE**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199(5) in 229(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 in poročajo v tem stolpcu.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se sporoči, ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem. |
| 0220 | **PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA: OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Jamstva in kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki zajemajo izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila v skladu s členom 153(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju člena 202 in člena 217(1) navedene uredbe.  Vrednosti, ki se poročajo, ne smejo presegati vrednosti ustreznih izpostavljenosti. |
| 0230 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)**  Upošteva se celoten vpliv tehnik CRM na vrednosti LGD, kot je določeno v delu 3, naslov II, poglavji 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se sporoči, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za neplačane izpostavljenosti se upošteva člen 181(1), točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vrednost izpostavljenosti iz stolpca 0110 se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanih povprečij.  Upoštevajo se vsi učinki (tako da so v poročanje vključeni učinki spodnje meje, ki se uporablja za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, v skladu s členom 164(4) Uredbe (EU) št. 575/2013).  Za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, vendar ne uporabljajo lastnih ocen LGD, so učinki zmanjševanja tveganja zavarovanja s finančnim premoženjem izraženi v E\*, popolnoma prilagojeni vrednosti izpostavljenosti, nato pa so izraženi v LGD\*, kot je navedeno v členu 228(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD, povezano z vsakim „bonitetnim razredom dolžnika ali skupino izpostavljenosti“ za izračun verjetnosti neplačila, je rezultat povprečja bonitetnih LGD, ki se dodelijo izpostavljenostim zadevnega bonitetnega razreda/skupine za izračun verjetnosti neplačila, pri čemer se tehtajo z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti iz stolpca 0110.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se upoštevajo člen 175 in člen 181, odstavek 1 ter 2, Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se sporoči, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD izhaja iz parametrov tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ.  Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. Kadar se verjetnost neplačila ocenjuje za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev, se podatki poročajo na podlagi lastnih ocen LGD ali regulativnih LGD.  Izpostavljenosti in zadevne LGD za velike nadzorovane subjekte finančnega sektorja in neregulirane finančne subjekte se ne vključijo v izračun stolpca 0230, ampak se vključijo le v izračun stolpca 0240. |
| 0240 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE**  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%) za vse izpostavljenosti do velikih subjektov finančnega sektorja, kot so opredeljeni v členu 142(1), točka 4, Uredbe (EU) št. 575/2013, in do nereguliranih finančnih subjektov, kot so opredeljeni v členu 142(1), točka 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0250 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPADLOSTI (V DNEVIH)**  Poročana vrednost se določi v skladu s členom 162 Uredbe (EU) št. 575/2013. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 0110) se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanih povprečij. Povprečna zapadlost se poroča v dnevih.  Ti podatki se ne poročajo za vrednosti izpostavljenosti, za katere zapadlost ni element v izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti. To pomeni, da se ta stolpec ne izpolni za kategorijo izpostavljenosti „na drobno“. |
| 0255 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO**  Za enote centralne ravni držav in centralne banke, podjetja in institucije glej člen 153, odstavki 1, 2, 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013; Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom iz člena 501 oziroma 501a Uredbe (EU) št. 575/2013 se ne upoštevata. |
| 0256 | **(–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP**  Odbitek razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) za izpostavljenosti do MSP, ki niso neplačane, ki se izračunajo v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je ustrezno, in RWEA\*, izračunanimi v skladu s členom 501 navedene uredbe. |
| 0257 | **(–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM**  Odbitek razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanimi v skladu z delom 3, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013, in prilagojenimi RWEA za kreditno tveganje za izpostavljenosti do subjektov, ki upravljajo ali financirajo fizične strukture ali objekte, sisteme in omrežja, ki zagotavljajo ali podpirajo osnovne javne storitve, iz člena 501a navedene uredbe. |
| 0260 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO**  Za enote centralne ravni držav in centralne banke, podjetja in institucije glej člen 153, odstavki 1, 2, 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom iz člena 501 oziroma 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0270 | **OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI**  Razčlenitev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorja za podporo MSP za vse izpostavljenosti do velikih subjektov finančnega sektorja, kot so opredeljeni v členu 142(1), točka 4, Uredbe (EU) št. 575/2013, in do nereguliranih finančnih subjektov, kot so opredeljeni v členu 142(1), točka 5, navedene uredbe, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) navedene uredbe. |
| 0280 | **ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE**  Pričakovane izgube so opredeljene v členu 5(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, izračun zneskov pričakovane izgube pa je opisan v členu 158 navedene uredbe. Za neplačane izpostavljenosti glej člen 181(1), točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013. Znesek pričakovane izgube, ki se poroča, temelji na parametrih tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ. |
| 0290 | **(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE**  Poročajo se prilagoditve vrednosti ter posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 159 Uredbe (EU) št. 575/2013. Splošnipopravki zaradi kreditnega tveganja se sporočijo z dodelitvijo sorazmernega zneska na podlagi pričakovane izgube različnih bonitetnih razredov dolžnika. |
| 0300 | **ŠTEVILO DOLŽNIKOV**  Člen 172, odstavka 1 in 2, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za vse kategorije izpostavljenosti, razen kategorije izpostavljenosti na drobno in primerov iz drugega stavka člena 172(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013, institucija poroča število pravnih subjektov/dolžnikov, ki so bili ločeno ocenjeni, ne glede na število različnih odobrenih kreditov ali izpostavljenosti.  Znotraj kategorije izpostavljenosti na drobno ali če se posamezne izpostavljenosti do istega dolžnika razvrstijo v različne bonitetne razrede dolžnika v skladu z drugim stavkom člena 172(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013 v drugih kategorijah izpostavljenosti, institucija poroča število izpostavljenosti, ki so bile ločeno dodeljene določenemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti. Če se uporablja člen 172(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, je mogoče dolžnika obravnavati v več bonitetnih razredih.  Ker ta stolpec obravnava element strukture bonitetnih lestvic, se nanaša na originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja, dodeljenega vsakemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti, pri čemer ne upošteva učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (zlasti učinkov prerazporeditve). |
| 0310 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED PRIPOZNANJEM KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV**  Institucije poročajo hipotetični znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki se izračuna kot RWEA brez pripoznanja primernega kreditnega izvedenega finančnega instrumenta kot tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot je določeno v členu 204 Uredbe (EU) št. 575/2013. Zneski se predstavijo v kategorijah izpostavljenosti, ki so relevantne za izpostavljenosti do prvotnega dolžnika. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| 0010 | **SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** |
| 0015 | **od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**  V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0016 | **od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom**  V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020–0060 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI: |
| 0020 | **Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**  Sredstva iz člena 24 Uredbe (EU) št. 575/2013 niso vključena v nobeno drugo kategorijo.  Izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 0040–0060 in se zato ne poročajo v tej vrstici.  Proste izročitve iz člena 379(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (če niso odbite) niso bilančna postavka, vendar se vseeno poročajo v tej vrstici. |
| 0030 | **Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**  Zunajbilančne postavke zajemajo postavke v skladu s členom 166(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 in postavke iz Priloge I k navedeni uredbi.  Izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 0040–0060 in se zato ne poročajo v tej vrstici. |
| 0040–0060 | Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke  Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v vrsticah 0090–0130. |
| 0040 | Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji  Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v vrstici 0090. |
| 0050 | **Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov** in poslov z dolgim rokom poravnave  Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v vrstici 0110. |
| 0060 | **Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**  Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v vrstici 0130. |
| 0070 | **IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKA ALI SKUPINE IZPOSTAVLJENOSTI: SKUPAJ**  Za izpostavljenosti do podjetij, institucij ter enot centralne ravni držav in centralnih bank glej člen 142(1), točka 6, in člen 170(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za izpostavljenosti na drobno glej člen 170(3), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. Za izpostavljenosti, ki izhajajo iz odkupljenih denarnih terjatev, glej člen 166(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti za tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev se ne poročajo po bonitetnih razredih dolžnika ali skupinah izpostavljenosti in se poročajo v vrstici 0180.  Kadar institucija uporablja veliko število bonitetnih razredov ali skupin, se je mogoče s pristojnimi organi dogovoriti za manjše število bonitetnih razredov ali skupin, ki jih je treba poročati.  Nadzorniška skupna bonitetna lestvica se ne uporabi. Namesto tega institucije same določijo lestvico, ki se uporabi. |
| 0080 | **PRISTOP RAZPOREJANJA ZA POSEBNE KREDITNE ARANŽMAJE: SKUPAJ**  Člen 153(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. To se uporablja se le za kategorije izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji. |
| 0160 | ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO  Člen 193, odstavka 1 in 2, 194, odstavki 1 do 7, in člen 230(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta alternativa je na voljo samo institucijam, ki uporabljajo osnovni pristop IRB. |
| 0170 | IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA PROSTIH IZROČITEV, PRI KATERIH SE UPORABLJAJO UTEŽI TVEGANJA V OKVIRU ALTERNATIVNE OBRAVNAVE ALI 100 %, IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABIJO UTEŽI TVEGANJA  Izpostavljenosti iz naslova prostih izročitev, za katere se uporablja alternativna obravnava iz zadnjega stavka člena 379(2), prvi pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013 ali za katere se uporablja utež tveganja 100 % v skladu z zadnjim pododstavkom člena 379(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Neocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila v skladu s členom 153(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 in katera koli druga izpostavljenost, za katero se uporabi utež tveganja, ki niso vključeni v nobeno drugo vrstico, se poročajo v tej vrstici. |
| 0180 | TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE  Tveganje zmanjšanja vrednosti je opredeljeno v členu 4(1), točka 53, Uredbe (EU) št. 575/2013. Izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za tveganje zmanjšanja vrednosti je določen v členu 157 Uredbe (EU) št. 575/2013. Tveganje zmanjšanja vrednosti se poroča za odkupljene denarne terjatve do podjetij in odkupljene denarne terjatve iz naslova izpostavljenosti na drobno. |

3.3.4 C 08.02 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam: razčlenitev glede na bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti (predloga CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpec | Navodila |
| 0005 | **Bonitetni razred dolžnika (identifikator vrstice)**  To je identifikator vrstice in je enoten za vsako vrstico na določenem listu predloge. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd.  Prvi bonitetni razred (ali skupina), ki se poroča, je najboljši, sledi mu drugi najboljši in tako naprej. Zadnji sporočeni bonitetni razred (ali skupina) je tisti za neplačane izpostavljenosti. |
| 0010–0300 | Navodila za vsak stolpec so enaka kot za ustrezne oštevilčene stolpce v predlogi CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstica | Navodila |
| 0010–0001 – 0010–NNNN | Vrednosti, ki se poročajo v teh vrsticah, morajo biti navedene v vrstnem redu, ki ustreza verjetnosti neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini. Verjetnost neplačila dolžnikov, ki so opredeljeni kot neplačniki, znaša 100 %. Izpostavljenosti, ki so predmet alternativne obravnave za zavarovanje z nepremičnino (na voljo le, kadar se za izgubo ob neplačilu (LGD) ne uporabljajo lastne ocene), se ne dodelijo v skladu z verjetnostjo neplačila dolžnika in se ne poročajo v tej predlogi. |

* + 1. C 08.03 – Kreditno tveganje in proste izročitve: pristop IRB h kapitalskim zahtevam (razčlenitev po razponih verjetnosti neplačila (PD) (CR IRB 3))
       1. Splošne opombe

. Institucije poročajo informacije iz te predloge ob upoštevanju člena 452(g), točke (i) do (v), Uredbe (EU) št. 575/2013, da zagotovijo informacije o glavnih parametrih, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev za pristop IRB. Informacije, ki se poročajo v tej predlogi, ne vključujejo podatkov o posebnih kreditnih aranžmajih iz člena 153(5) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki se poročajo v predlogi C 08.06. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (del 3, naslov II, poglavje 6, Uredbe (EU) št. 575/2013).

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010 | **BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 166(1) do (7) Uredbe (EU) št. 575/2013, brez upoštevanja popravkov zaradi kreditnega tveganja. |
| 0020 | **ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 166, odstavki 1 do 7, Uredbe (EU) št. 575/2013 brez upoštevanja popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev, niti lastnih ocen niti konverzijskih faktorjev iz člena 166(8) Uredbe (EU) št. 575/2013, ali odstotkov, določenih v členu 166(10) navedene uredbe.  Zunajbilančne izpostavljenosti zajemajo vse odobrene, a nečrpane zneske in vse zunajbilančne postavke iz Priloge I k Uredbi (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice razponov verjetnosti neplačila (PD), povprečje konverzijskih faktorjev, ki jih institucije uporabijo pri izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, tehtano z zunajbilančno izpostavljenostjo pred uporabo kreditnih konverzijskih faktorjev, kot se sporoči v stolpcu 0020. |
| 0040 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV IN PO UPORABI CRM**  Vrednosti izpostavljenosti v skladu s členom 166 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec vključuje vsoto vrednosti izpostavljenosti bilančnih izpostavljenosti in zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi konverzijskih faktorjev v skladu s členom 166, odstavki 8 do 10, Uredbe (EU) št. 575/2013 in po uporabi tehnik CRM. |
| 0050 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE PD (%)**  Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice PD, povprečna ocena PD za vsakega dolžnika, tehtana z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev in CRM, kot se sporoči v stolpcu 0040.  Tega stolpca ni treba izpolniti za seštevek vseh kategorij izpostavljenosti. |
| 0060 | **ŠTEVILO DOLŽNIKOV**  Število pravnih subjektov ali dolžnikov, razporejenih v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD.  Število dolžnikov se določi v skladu z navodili v stolpcu 0300 predloge C 08.01. Skupni dolžniki se obravnavajo enako kot za namene umerjanja verjetnosti neplačila. |
| 0070 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)**  Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD, povprečje ocen LGD za vsako izpostavljenost, tehtano z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev in CRM, kot se sporoči v stolpcu 0040.  Sporočena LGD ustreza končni oceni LGD, uporabljeni pri izračunu tveganju prilagojenih zneskov, dobljenih po upoštevanju učinkov CRM in razmer gospodarske recesije, kjer je relevantno. Za izpostavljenosti na drobno, zavarovane z nepremičninami, se pri sporočeni LGD upoštevajo spodnje meje iz člena 164(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se sporoči, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za neplačane izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB se uporabljajo določbe iz člena 181(1), točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013. Sporočena LGD ustreza oceni LGD pri neplačilu v skladu z veljavnimi metodologijami ocenjevanja.  Tega stolpca ni treba izpolniti za seštevek vseh kategorij izpostavljenosti. |
| 0080 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANA POVPREČNA ZAPADLOST (V LETIH)**  Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD, povprečna zapadlost vsake izpostavljenosti, tehtana z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev, kot se sporoči v stolpcu 0040.  Sporočena vrednost zapadlosti se določi v skladu s členom 162 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Povprečna zapadlost se poroča v letih.  Ti podatki se ne poročajo za vrednosti izpostavljenosti, za katere zapadlost ni element v izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013. To pomeni, da se ta stolpec ne izpolni za kategorijo izpostavljenosti „na drobno“. |
| 0090 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 153, odstavki 1 do 4, za izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank, institucij ter podjetij. Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 154 Uredbe (EU) št. 575/2013, za izpostavljenosti na drobno.  Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0100 | **ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE**  Znesek pričakovane izgube, izračunan v skladu s členom 158 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek pričakovane izgube, ki se poroča, temelji na dejanskih parametrih tveganja, uporabljenih v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ. |
| 0110 | **(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE**  Posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 183/2014, dodatne prilagoditve vrednosti v skladu s členoma 34 in 110 Uredbe (EU) št. 575/2013 ter druga zmanjšanja kapitala v zvezi z izpostavljenostmi, razporejenimi v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD.  Te prilagoditve vrednosti in rezervacije so tiste, ki se upoštevajo pri izvajanju člena 159 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Splošne rezervacije se sporočijo z dodelitvijo sorazmernega zneska v skladu s pričakovano izgubo različnih bonitetnih razredov dolžnika. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| RAZPONI PD | Izpostavljenosti se v ustrezni razpon fiksne lestvice razponov PD razporedijo na podlagi ocenjene PD za vsakega dolžnika, dodeljenega v to kategorijo izpostavljenosti (brez upoštevanja učinkov zamenjave zaradi CRM). Institucije razporedijo izpostavljenosti eno za drugo v razpone PD v predlogi, pri čemer upoštevajo tudi zvezne lestvice. Vse neplačane izpostavljenosti se vključijo v interval, ki predstavlja verjetnost neplačila 100 %.  {r0170, c0050} in {r0170, c0070} se poročata za vsako kategorijo izpostavljenosti, ne pa za seštevek vseh kategorij izpostavljenosti. |

* + 1. C 08.04 – Kreditno tveganje in proste izročitve: pristop IRB h kapitalskim zahtevam (izkazi tokov RWEA (CR IRB 4))
       1. Splošne opombe

. Institucije poročajo informacije iz te predloge ob upoštevanju člena 438, točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (del 3, naslov II, poglavje 6, Uredbe (EU) št. 575/2013).

. Institucije poročajo tokove RWEA kot spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti na referenčni datum glede na zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti na prejšnji referenčni datum. V primeru četrtletnega poročanja se poročajo spremembe glede na konec četrtletja pred četrtletjem, v katerem je referenčni datum poročanja.

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpec | Navodila |
| 0010 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, izračunan po pristopu IRB, ob upoštevanju faktorjev za podporo v skladu s členoma 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
|  |  |
| Vrstice | Navodila |
| 0010 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA KONCU PREJŠNJEGA OBDOBJA POROČANJA**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega obdobja poročanja po uporabi faktorja za podporo MSP in faktorja za podporo infrastrukturnim projektom iz členov 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020 | **OBSEG SREDSTEV (+/–)**  Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi obsega sredstev, tj. sprememb velikosti in sestave knjige, ki so posledica običajnega poslovanja (vključno z novimi posli in zapadajočimi krediti), ne pa sprememb velikosti knjige zaradi pridobitve in odtujitve subjektov.  Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen. |
| 0030 | **KAKOVOST SREDSTEV (+/–)**  Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi kakovosti sredstev, tj. sprememb ocenjene kakovosti sredstev institucije zaradi sprememb tveganja, povezanega s kreditojemalci, kot je prehod v drug bonitetni razred, ali podobnih učinkov.  Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen. |
| 0040 | **POSODOBITVE MODELA (+/–)**  Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi posodobitev modela, tj. sprememb zaradi uvedbe novih modelov, sprememb modelov, sprememb obsega modelov ali drugih sprememb za odpravo pomanjkljivosti modelov.  Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen. |
| 0050 | **METODOLOGIJA IN POLITIKA (+/–)**  Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi sprememb metodologije ali politike, tj. sprememb zaradi metodoloških sprememb pri izračunih zaradi spremenjene regulativne politike, kar vključuje revizije obstoječih predpisov in nove predpise in izključuje spremembe modelov, ki se vključijo v vrstico 0040.  Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen. |
| 0060 | **PRIDOBITVE IN ODTUJITVE (+/–)**  Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi pridobitev in odtujitev, tj. sprememb velikosti knjige zaradi pridobitve in odtujitve subjektov.  Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen. |
| 0070 | **SPREMEMBE DEVIZNIH TEČAJEV (+/–)**  Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi gibanja deviznih tečajev, tj. sprememb, ki izhajajo iz sprememb pri pretvorbi v/iz tuje valute.  Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen. |
| 0080 | **DRUGO (+/–)**  Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi drugih dejavnikov.  Ta kategorija se uporablja za spremembe, ki jih ni mogoče pripisati nobeni drugi kategoriji.  Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen. |
| 0090 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA KONCU OBDOBJA POROČANJA**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti v obdobju poročanja po uporabi faktorja za podporo MSP in faktorja za podporo infrastrukturnim projektom iz členov 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |

* + 1. C 08.05 – Kreditno tveganje in proste izročitve: pristop IRB h kapitalskim zahtevam (testiranje za nazaj za verjetnost neplačila (PD) (CR IRB 5))
       1. Splošne opombe

. Institucije poročajo informacije iz te predloge ob upoštevanju člena 452, točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013. Institucije upoštevajo modele, uporabljene v vsaki kategoriji izpostavljenosti in navedejo odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti zadevne kategorije izpostavljenosti, zajete z modeli, za katero se tukaj poročajo rezultati testiranja za nazaj. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (del 3, naslov II, poglavje 6, Uredbe (EU) št. 575/2013).

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010 | **ARITMETIČNO POVPREČJE PD (%)**  Aritmetično povprečje PD na začetku obdobja poročanja za dolžnike, ki spadajo v razpon fiksne lestvice razponov PD in katerih število je navedeno v stolpcu 0020 (povprečje, tehtano s številom dolžnikov). |
| 0020 | **ŠTEVILO DOLŽNIKOV NA KONCU PREJŠNJEGA LETA**  Število dolžnikov na koncu prejšnjega leta, o katerih je treba poročati.  Vključijo se vsi dolžniki, ki imajo v relevantnem trenutku kreditno obveznost.  Število dolžnikov se določi v skladu z navodili v stolpcu 0300 predloge C 08.01. Skupni dolžniki se obravnavajo enako kot za namene umerjanja verjetnosti neplačila. |
| 0030 | **OD TEGA: NEPLAČANO MED LETOM**  Število dolžnikov, ki med letom niso izpolnjevali obveznosti (tj. v obdobju opazovanja, ki se uporablja za izračun stopnje neplačil).  Neplačila se določijo v skladu s členom 178 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsak dolžnik neplačnik se šteje samo enkrat v števcu in imenovalcu pri izračunu enoletne stopnje neplačil, tudi če dolžnik v zadevnem enoletnem obdobju več kot enkrat ni izpolnjeval obveznosti. |
| 0040 | **UGOTOVLJENA POVPREČNA STOPNJA NEPLAČIL (%)**  Enoletna stopnja neplačil iz člena 4(1), točka 78, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije zagotovijo:  (a) da imenovalec sestavlja število dolžnikov plačnikov, ki so imeli na začetku enoletnega obdobja opazovanja (tj. na začetku leta pred referenčnim datumom poročanja) ugotovljeno kakršno koli kreditno obveznost; v tem okviru se kreditna obveznost nanaša na oboje od naslednjega: (i) katero koli bilančno postavko, vključno z vsemi zneski glavnice, obresti in provizij; (ii) katero koli zunajbilančno postavko, vključno z jamstvi, ki jih institucija izda kot dajalec jamstva;  (b) da števec vključuje vse tiste dolžnike, upoštevane v imenovalcu, ki so v enoletnem obdobju opazovanja (leto pred referenčnim datumom poročanja) imeli vsaj en primer neplačila.  Kar zadeva izračun števila dolžnikov, glej stolpec 0300 predloge C 08.01. |
| 0050 | **POVPREČNA LETNA STOPNJA NEPLAČIL V PRETEKLOSTI (v %)**  Minimum je enostavno povprečje letne stopnje neplačil za zadnjih pet let (dolžniki na začetku vsakega leta, ki tisto leto niso izpolnjevali obveznosti/skupno število dolžnikov na začetku leta). Institucija lahko uporablja daljše preteklo obdobje, ki je skladno z njenimi dejanskimi praksami upravljanja tveganj. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| RAZPONI PD | Izpostavljenosti se v ustrezni razpon fiksne lestvice razponov PD razporedijo na podlagi ocenjene PD na začetku obdobja poročanja za vsakega dolžnika, dodeljenega v to kategorijo izpostavljenosti (brez upoštevanja učinkov zamenjave zaradi CRM). Institucije razporedijo izpostavljenosti eno za drugo v razpone PD v predlogi, pri čemer upoštevajo tudi zvezne lestvice. Vse neplačane izpostavljenosti se vključijo v interval, ki predstavlja verjetnost neplačila 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 – Kreditno tveganje in proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam: testiranje za nazaj za verjetnost neplačila v skladu s členom 180(1), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Navodila za posamezne pozicije

. Institucije poleg predloge C 08.05 poročajo informacije iz predloge C 08.05.1, če uporabljajo člen 180(1), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013 za ocenjevanje verjetnosti neplačila (PD) in samo za ocene PD v skladu z istim členom. Navodila so enaka kot za predlogo C 08.05 z naslednjimi izjemami:

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0005 | **RAZPONI PD**  Institucije namesto fiksne zunanje lestvice razponov PD poročajo razpone PD v skladu s svojimi notranjimi bonitetnimi razredi, ki so vzporejeni z lestvico razponov, ki jo uporablja ECAI. |
| 0006 | **ENAKOVREDNA ZUNANJA BONITETNA OCENA**  Institucije poročajo en stolpec za vsako ECAI, upoštevano v skladu s členom 180(1), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. Institucije v te stolpce vključijo zunanje bonitetne ocene, s katerimi so vzporejeni njihovi notranji razponi PD. |

* + 1. C 08.06 – Kreditno tveganje in proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam (pristop razporejanja za posebne kreditne aranžmaje (CR IRB 6))
       1. Splošne opombe

. Institucije poročajo informacije iz te predloge ob upoštevanju člena 438, točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013. Institucije poročajo o naslednjih vrstah izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz razpredelnice 1 člena 153(5):

* 1. financiranje projektov;
  2. nepremičnine, ki ustvarjajo dohodke, in poslovne nepremičnine z visoko nestanovitnostjo stopnje izgub;
  3. financiranje fizičnih sredstev;
  4. financiranje blaga.
     + 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010 | **ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Glej navodila za predlogo CR IRB. |
| 0020 | **IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Glej navodila za predlogo CR IRB. |
| 0030, 0050 | OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE  Glej navodila za predlogo CR SA. |
| 0040 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**  Glej navodila za predlogo CR IRB. |
| 0060 | OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE  Glej navodila za predlogo CR SA. |
| 0070 | **UTEŽ TVEGANJA**  Člen 153(5) Uredbe (EU) št. 575/2013.  To je fiksen stolpec v informativne namene. Ne sme se ga spreminjati. |
| 0080 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO**  Glej navodila za predlogo CR IRB. |
| 0090 | **ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE**  Glej navodila za predlogo CR IRB. |
| 0100 | **(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE**  Glej navodila za predlogo CR IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| 0010–0120 | Izpostavljenosti se razporedijo v ustrezno kategorijo in zapadlost v skladu s členom 153(5), razpredelnica 1, Uredbe (EU) št. 575/2013. |

* + 1. C 08.07 – Kreditno tveganje in proste izročitve: pristop IRB h kapitalskim zahtevam (področje uporabe pristopa IRB in standardiziranega pristopa (CR IRB 7))
       1. Splošne opombe

. Za namene te predloge institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB h kreditnemu tveganju, poročajo svoje izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom iz dela 3, naslov II, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 ali pristopom IRB iz dela 3, naslov II, poglavje 3, navedene uredbe, kakor tudi del posamezne kategorije izpostavljenosti, ki je vključen v načrt uvedbe. Institucije informacije v to predlogo vključijo po kategorijah izpostavljenosti v skladu z razčlenitvijo kategorij izpostavljenosti v vrsticah predloge.

. Stolpci 0030 do 0050 bi morali zajemati celoten spekter izpostavljenosti, zato mora biti vsota vsake vrstice za te tri stolpce enaka 100 % vseh kategorij izpostavljenosti razen pozicij v listinjenju in odbitih pozicij.

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010 | **VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S ČLENOM 166 UREDBE (EU) ŠT. 575/2013**  Institucije uporabijo vrednost izpostavljenosti pred uporabo zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM) v skladu s členom 166 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020 | **VREDNOST SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABLJATA STANDARDIZIRANI PRISTOP IN PRISTOP IRB**  Institucije uporabijo vrednost izpostavljenosti pred uporabo CRM v skladu s členom 429(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, da sporočijo vrednost skupne izpostavljenosti, kar vključuje izpostavljenosti po standardiziranem pristopu in izpostavljenosti po pristopu IRB. |
| 0030 | **ODSTOTEK VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATEREGA SE STALNO DELNO UPORABLJA STANDARDIZIRANI PRISTOP (%)**  Del izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, za katerega se uporablja standardizirani pristop (izpostavljenost, za katero se uporablja standardizirani pristop, pred uporabo CRM, deljena s skupno izpostavljenostjo v tej kategoriji izpostavljenosti iz stolpca 0020), ob upoštevanju obsega dovoljenja za stalno delno uporabo standardiziranega pristopa, prejetega od pristojnega organa v skladu s členom 150 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | **ODSTOTEK VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE VKLJUČEN V NAČRT UVEDBE (%)**  Del izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, ki je predmet postopnega uvajanja pristopa IRB v skladu s členom 148 Uredbe (EU) št. 575/2013. To vključuje:   * izpostavljenosti, pri katerih nameravajo institucije uporabiti pristop IRB z lastnimi ocenami LGD in konverzijskimi faktorji ali brez njih (osnovni pristop IRB in napredni pristop IRB); * nepomembne izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključene v stolpec 0020 ali 0040; * izpostavljenosti, za katere se že uporablja osnovni pristop IRB, vendar namerava zanje institucija v prihodnje uporabljati napredni pristop IRB; * izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev v skladu s pristopom razporejanja na podlagi nadzorniških meril, ki niso vključene v stolpec 0040. |
| 0050 | **ODSTOTEK VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATEREGA SE UPORABLJA PRISTOP IRB (%)**  Del izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, za katerega se uporablja pristop IRB (izpostavljenost, za katero se uporablja pristop IRB, pred uporabo CRM, deljena s skupno izpostavljenostjo v tej kategoriji izpostavljenosti), ob upoštevanju obsega dovoljenja, prejetega od pristojnega organa, za uporabo pristopa IRB v skladu s členom 143 Uredbe (EU) št. 575/2013. To vključuje izpostavljenosti, pri katerih imajo institucije dovoljenje, da uporabljajo lastne ocene LGD in konverzijske faktorje, kot tiste, pri katerih ga nimajo (osnovni pristop IRB in napredni pristop IRB), vključno s pristopom razporejanja na podlagi nadzorniških meril za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja, in izpostavljenosti, sporočene v vrstici 0170 predloge C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI | Institucije informacije v to predlogo vključijo po kategorijah izpostavljenosti v skladu z razčlenitvijo kategorij izpostavljenosti v vrsticah predloge. |

3.4 Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: informacije z geografsko razčlenitvijo

. Vse institucije predložijo informacije, združene na skupno raven. Poleg tega institucije, ki dosegajo prag iz člena 5(5) te izvedbene uredbe, predložijo informacije, razčlenjene po državah, v zvezi z domačo državo in vsemi tujimi državami. Prag se upošteva samo v zvezi s predlogama CR GB 1 in CR GB 2. Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij se dodelijo geografskemu območju „Druge države“.

. Izraz „sedež dolžnika“ se nanaša na državo registracije dolžnika. Ta koncept se lahko uporabi na podlagi neposrednega dolžnika in na podlagi končnega tveganja. Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja lahko torej spremenijo dodelitev izpostavljenosti državi. Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij se ne dodelijo državi sedeža institucije, ampak geografskemu območju „Druge države“ ne glede na kategorijo izpostavljenosti, v katerega se dodeli izpostavljenost do nadnacionalnih organizacij.

. Podatki v zvezi z „originalno izpostavljenostjo pred uporabo konverzijskih faktorjev“ se poročajo glede na državo sedeža neposrednega dolžnika. Podatki v zvezi z „vrednostjo izpostavljenosti“ in „zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti“ se poročajo glede na državo sedeža končnega dolžnika.

3.4.1 C 09.01 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA (CR GB 1)

3.4.1.1 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | **ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Enaka opredelitev kot za stolpec 0010 predloge CR SA. |
| 0020 | **Neplačane izpostavljenosti**  Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot „neplačane izpostavljenosti“ in za neplačane izpostavljenosti, razvrščene v kategoriji izpostavljenosti „izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem“ ali „izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“.  V tej „pojasnjevalni postavki“ so zagotovljene dodatne informacije o dolžnikovi strukturi neplačanih izpostavljenosti. Izpostavljenosti, razvrščene kot „neplačane izpostavljenosti“ iz člena 112, točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013, se poročajo, kadar bi se dolžniki poročali, če te izpostavljenosti ne bi bile razvrščene v kategorijo „neplačane izpostavljenosti“.  Ta informacija je „pojasnjevalna postavka“, zato ne vpliva na izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz kategorij izpostavljenosti „neplačane izpostavljenosti“, „izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem“ ali „izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“ iz člena 112, točke (j), (k) in (p), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | **Ugotovljena nova neplačila za obdobje**  Znesek originalnih izpostavljenosti, ki so prešle v kategorijo izpostavljenosti „Neplačane izpostavljenosti“ v trimesečnem obdobju od zadnjega referenčnega datuma poročanja, se sporoči v okviru kategorije izpostavljenosti, ki ji je prvotno pripadal dolžnik. |
| 0050 | **Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja**  Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Uredbe (EU) št. 183/2014.  Ta postavka vključuje splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so sprejemljivi za vključitev v dodatni kapital, pred uporabo zgornje meje iz člena 62, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V znesku, ki se poroča, so upoštevani davčni učinki. |
| 0055 | **Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja**  Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Uredbe (EU) št. 183/2014. |
| 0060 | **Odpisi**  Odpisi, kot so navedeni v 5.4.4. in B5.4.9. členu MSRP 9. |
| 0061 | **Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala**  V skladu s členom 111 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | **Popravki zaradi kreditnega tveganja/odpisi za ugotovljena nova neplačila**  Vsota popravkov zaradi kreditnega tveganja in odpisov za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot „neplačane izpostavljenosti“ v trimesečnem obdobju od zadnje predložitve podatkov. |
| 0075 | **Vrednost izpostavljenosti**  Enaka opredelitev kot za stolpec 0200 predloge CR SA. |
| 0080 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO**  Enaka opredelitev kot za stolpec 0215 predloge CR SA. |
| 0081 | (–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP  Enaka opredelitev kot za stolpec 0216 predloge CR SA. |
| 0082 | (–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM  Enaka opredelitev kot za stolpec 0217 predloge CR SA. |
| 0090 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO**  Enaka opredelitev kot za stolpec 0220 predloge CR SA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | Enote centralne ravni držav ali centralne banke  Člen 112, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0020 | Enote regionalne ali lokalne ravni držav  Člen 112, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0030 | Subjekti javnega sektorja  Člen 112, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0040 | Multilateralne razvojne banke  Člen 112, točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0050 | Mednarodne organizacije  Člen 112, točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0060 | Institucije  Člen 112, točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0070 | Podjetja  Člen 112, točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0075 | od tega: MSP  Enaka opredelitev kot za vrstico 0020 predloge CR SA. | |
| 0080 | Izpostavljenosti na drobno  Člen 112, točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0085 | od tega: MSP  Enaka opredelitev kot za vrstico 0020 predloge CR SA. | |
| 0090 | Zavarovano s hipotekami na nepremičnine  Člen 112, točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0095 | od tega: MSP  Enaka opredelitev kot za vrstico 0020 predloge CR SA. | |
| 0100 | Neplačane izpostavljenosti  Člen 112, točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0110 | **Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem**  Člen 112, točka (k), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0120 | Krite obveznice  Člen 112, točka (l), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0130 | Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno  Člen 112, točka (n), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0140 | Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)  Člen 112, točka (o), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota vrstic 0141 do 0143. | |
| 0141 | Pristop vpogleda  Enaka opredelitev kot za vrstico 0281 predloge CR SA. | |
| 0142 | Pristop na podlagi mandata  Enaka opredelitev kot za vrstico 0282 predloge CR SA. | |
| 0143 | Nadomestni pristop  Enaka opredelitev kot za vrstico 0283 predloge CR SA. | |
| 0150 | Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov  Člen 112, točka (p), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0160 | Druge izpostavljenosti  Člen 112, točka (q), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| 0170 | Skupni znesek izpostavljenosti | |

3.4.2 C 09.02 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika: izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB (CR GB 2)

3.4.2.1 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** |  |
| 0010 | ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV  Enaka opredelitev kot za stolpec 0020 predloge CR IRB. |
| 0030 | **od tega: neplačane**  Vrednost originalne izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | **Ugotovljena nova neplačila za obdobje**  Znesek originalnih izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot „Neplačane izpostavljenosti“ v trimesečnem obdobju od zadnjega referenčnega datuma poročanja, se sporoči v okviru kategorije izpostavljenosti, ki ji je prvotno pripadal dolžnik. |
| 0050 | **Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja**  Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Uredbe (EU) št. 183/2014 |
| 0055 | **Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja**  Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Uredbe (EU) št. 183/2014 |
| 0060 | **Odpisi**  Odpisi, kot so navedeni v 5.4.4. in B5.4.9. členu MSRP 9. |
| 0070 | **Popravki zaradi kreditnega tveganja/odpisi za ugotovljena nova neplačila**  Vsota popravkov zaradi kreditnega tveganja in odpisov za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot „neplačane izpostavljenosti“ v trimesečnem obdobju od zadnje predložitve podatkov. |
| 0080 | NOTRANJA BONITETNA LESTVICA/VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI IZPOSTAVLJENOSTI (%)  Enaka opredelitev kot za stolpec 0010 predloge CR IRB. |
| 0090 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)**  Enaka opredelitev kot za stolpca 0230 in 0240 predloge CR IRB: z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%) se nanaša na vse izpostavljenosti, vključno z izpostavljenostmi do velikih subjektov finančnega sektorja in nereguliranih finančnih subjektov. Člen 181(1), točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev, pri katerih je ocenjena PD, je sporočena vrednost ocenjena ali regulativna LGD. Za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5) Uredbe (EU) št. 575/2013 se podatki ne morejo sporočiti, ker niso na voljo. |
| 0100 | **od tega: neplačane**  Z izpostavljenostjo tehtana LGD za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0105 | **Vrednost izpostavljenosti**  Enaka opredelitev kot za stolpec 0110 predloge CR IRB. |
| 0110 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO**  Enaka opredelitev kot za stolpec 0255 predloge CR IRB. |
| 0120 | **Od tega: neplačane**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0121 | **(–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP**  Enaka opredelitev kot za stolpec 0256 predloge CR IRB. |
| 0122 | **(–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM**  Enaka opredelitev kot za stolpec 0257 predloge CR IRB. |
| 0125 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO**  Enaka opredelitev kot za stolpec 0260 predloge CR IRB. |
| 0130 | **ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE**  Enaka opredelitev kot za stolpec 0280 predloge CR IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** |  |
| 0010 | **Enote centralne ravni držav in centralnih bank**  Člen 147(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020 | **Institucije**  Člen 147(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | **Podjetja**  Vse izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0042 | **od tega: posebni kreditni aranžmaji (razen tistih, za katere se uporablja pristop razporejanja)**  Člen 147(8), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0045 | **od tega: posebni kreditni aranžmaji po pristopu razporejanja**  Člen 147(8), točka (a), in člen 153(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | **od tega: MSP**  Člen 147(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Subjekti, ki poročajo, v okviru pristopa IRB uporabijo interno opredelitev MSP, kot se uporablja pri notranjih postopkih upravljanja tveganj. |
| 0060 | **Izpostavljenosti na drobno**  Vse izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | **Izpostavljenosti na drobno – Zavarovane z nepremičninami**  Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so zavarovane z nepremičnino.  Za izpostavljenosti na drobno, zavarovane z nepremičninami, se štejejo vse izpostavljenosti na drobno, zavarovane z nepremičninami, ki so pripoznane kot zavarovanje s premoženjem, ne glede na razmerje med vrednostjo zavarovanja in izpostavljenostjo ali namen kredita. |
| 0080 | **MSP**  Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d), in člena 154(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so zavarovane z nepremičnino. |
| 0090 | **Podjetja, ki niso MSP**  Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so zavarovane z nepremičnino. |
| 0100 | **Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se**  Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d), v povezavi s členom 154(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0110 | **Druge izpostavljenosti na drobno**  Druge izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki niso sporočene v vrsticah 0070–0100. |
| 0120 | **MSP**  Druge izpostavljenosti na drobno do MSP iz člena 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0130 | **Podjetja, ki niso MSP**  Druge izpostavljenosti na drobno do posameznikov iz člena 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0140 | **Lastniški instrumenti**  Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 147(2), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0150 | **Skupni znesek izpostavljenosti** |

3.4.3 C 09.04 – Razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika po državah in stopnje posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika (CCB)

3.4.3.1 Splošne opombe

. Namen te predloge je pridobiti več informacij v zvezi z elementi posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika. Zahtevane informacije se nanašajo na kapitalske zahteve, določene v skladu z delom 3, naslova II in IV, Uredbe (EU) št. 575/2013, in na geografsko lokacijo za kreditne izpostavljenosti, izpostavljenosti v listinjenju in izpostavljenosti v trgovalni knjigi, ki so ustrezne oz. relevantne za izračun posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika (CCB) v skladu s členom 140 Direktive 2013/36/EU (ustrezne kreditne izpostavljenosti).

. Informacije v predlogi C 09.04 se poročajo za „Skupni znesek“ ustreznih kreditnih izpostavljenosti v vseh jurisdikcijah, v katerih se nahajajo te izpostavljenosti, in posamično za vsako od jurisdikcij, v kateri se nahajajo ustrezne kreditne izpostavljenosti. Skupni zneski in informacije o vsaki jurisdikciji se poročajo ločeno.

. Prag iz člena 5(5) te izvedbene uredbe se ne uporablja za poročanje o tej razčlenitvi.

. Da se določi geografska lokacija, se izpostavljenosti razporedijo na podlagi neposrednega dolžnika, kot je določeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 1152/2014[[4]](#footnote-5). Zato tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja ne spremenijo razporeditve izpostavljenosti na geografske lokacije za namene poročanja informacij iz te predloge.

3.4.3.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** |  |
| 0010 | **Znesek**  Vrednost ustreznih kreditnih izpostavljenosti in povezanih kapitalskih zahtev, določena v skladu z navodili za zadevno vrstico. |
| 0020 | **Odstotek** |
| 0030 | **Kvalitativne informacije**  Te informacije se poročajo samo za državo sedeža institucije (jurisdikcija, ki ustreza njeni matični državi članici) in za „Skupni znesek“ vseh držav.  Institucije sporočijo {y} ali {n} v skladu z navodili za zadevno vrstico. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** |  |
| 0010–0020 | **Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje**  Ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4), točka (a), Direktive 2013/36/EU. |
| 0010 | **Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu**  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 111 Uredbe (EU) št. 575/2013, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4), točka (a), Direktive 2013/36/EU.  Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi se izključi iz te vrstice in poroča v vrstici 0055. |
| 0020 | **Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB**  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 166 Uredbe (EU) št. 575/2013, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4), točka (a), Direktive 2013/36/EU.  Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi se izključi iz te vrstice in poroča v vrstici 0055. |
| 0030–0040 | **Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje**  Ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4), točka (b), Direktive 2013/36/EU. |
| 0030 | **Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi za standardizirani pristop**  Vsota neto dolgih in neto kratkih pozicij v skladu s členom 327 Uredbe (EU) št. 575/2013 za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4), točka (b), Direktive 2013/36/EU, za katere veljajo kapitalske zahteve na podlagi dela 3, naslov IV, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013:  — izpostavljenosti do dolžniških instrumentov razen listinjenja,  — izpostavljenosti do pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi,  — izpostavljenosti do trgovalnih portfeljev s korelacijo,  — izpostavljenosti do lastniških vrednostnih papirjev,  — izpostavljenosti do KNP, če so kapitalske zahteve izračunane v skladu s členom 348 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | **Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih**  Za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4), točka (b), Direktive 2013/36/EU, za katere veljajo kapitalske zahteve na podlagi dela 3, naslov IV, poglavji 2 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, se poroča vsota naslednjega:  — poštene vrednosti pozicij v neizvedenih finančnih instrumentih, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4), točka (b), Direktive 2013/36/EU, določene v skladu s členom 104 Uredbe (EU) št. 575/2013;  — hipotetične vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4), točka (b), Direktive 2013/36/EU. |
| 0055 | **Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi**  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 248 Uredbe (EU) št. 575/2013, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4), točka (c), Direktive 2013/36/EU. |
| 0070–0110 | **Kapitalske zahteve in uteži** |
| 0070 | **Skupne kapitalske zahteve za CCB**  Vsota vrstic 0080, 0090 in 0100. |
| 0080 | **Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje**  Kapitalske zahteve, izračunane v skladu z delom 3, naslov II, poglavja 1 do 4 in poglavje 6, Uredbe (EU) št. 575/2013, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4), točka (a), Direktive 2013/36/EU, v zadevni državi.  Kapitalske zahteve za pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi se izključijo iz te vrstice in sporočijo v vrstici 0100.  Kapitalske zahteve znašajo 8 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, določenega v skladu z delom 3, naslov II, poglavja 1 do 4 in poglavje 6, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090 | **Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje**  Kapitalske zahteve, izračunane v skladu z delom 3, naslov IV, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 za posebno tveganje ali v skladu z delom 3, naslov IV, poglavje 5, Uredbe (EU) št. 575/2013 za presežno tveganje neplačila in migracije, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4), točka (b), Direktive 2013/36/EU, v zadevni državi.  Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti na podlagi okvira tržnega tveganja med drugim vključujejo kapitalske zahteve za pozicije v listinjenju v skladu z delom 3, naslov IV, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 in kapitalske zahteve za izpostavljenosti do kolektivnih naložbenih podjemov, določene v skladu s členom 348 navedene uredbe. |
| 0100 | **Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi**  Kapitalske zahteve, izračunane v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4), točka (c), Direktive 2013/36/EU, v zadevni državi.  Kapitalske zahteve znašajo 8 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanega v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0110 | **Uteži kapitalskih zahtev**  Utež, ki se uporabi za stopnjo proticikličnega blažilnika v vsaki državi, se izračuna kot količnik kapitalskih zahtev, ki se določi takole:  1. števec: skupne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na ustrezne kreditne izpostavljenosti v zadevni državi [v0070; s0010; obrazec za državo],  2. imenovalec: skupne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na vse kreditne izpostavljenosti, ki so relevantne za izračun proticikličnega blažilnika iz člena 140(4) Direktive 2013/36/EU [v0070; s0010; „Skupni znesek“].  Informacije o utežeh kapitalskih zahtev se ne poročajo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav. |
| 0120–0140 | **Stopnje proticikličnega blažilnika** |
| 0120 | **Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo določi imenovani organ**  Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo za zadevno državo določi imenovani organ te države v skladu s členi 136, 137 in 139, členom 140(2), točki (a) in (c), ter členom 140(3), točka (b), Direktive 2013/36/EU.  Ta vrstica mora ostati prazna, če za zadevno državo imenovani organ te države ni določil proticikličnega blažilnika.  Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jih je določil imenovani organ, vendar se na referenčni datum poročanja še ne uporabljajo v zadevni državi, se ne sporočijo.  Informacije o stopnji proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo je določil imenovani organ, se ne poročajo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav. |
| 0130 | **Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja za državo institucije**  Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja za zadevno državo in ki jo je določil imenovani organ države institucije, v skladu s členi 137, 138 in 139, členom 140(2). točka (b), in členom 140(3), točka (a), Direktive 2013/36/EU. Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se na referenčni datum poročanja še ne uporabljajo, se ne sporočijo.  Informacije o stopnji proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja v državi institucije, se ne poročajo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav. |
| 0140 | **Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika**  Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika, izračunana v skladu s členom 140(1) Direktive 2013/36/EU.  Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika se izračuna kot tehtano povprečje proticikličnih blažilnikov, ki se uporabljajo v jurisdikcijah, v katerih se nahajajo ustrezne kreditne izpostavljenosti institucije, ali ki se uporabljajo za namene člena 140 na podlagi člena 139, odstavek 2 ali 3 Direktive 2013/36/EU. Relevantna stopnja proticikličnega blažilnika se sporoči v [v0120; s0020; obrazec za državo] ali [v0130; s0020; obrazec za državo], kot je ustrezno.  Utež, ki se uporabi za stopnjo proticikličnega blažilnika v vsaki državi, je delež kapitalskih zahtev v skupnih kapitalskih zahtevah in se poroča v [v0110; s0020; obrazec za državo].  Informacije o stopnji posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika, se poročajo samo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav in ne ločeno za posamične države. |
| 0150–0160 | **Uporaba 2-odstotnega praga** |
| 0150 | **Uporaba 2-odstotnega praga za splošno kreditno izpostavljenost**  V skladu s členom 2(5), točka (b), Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1152/2014 se lahko tuje splošne izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki skupaj ne presegajo 2 % vsote splošnih kreditnih izpostavljenosti, izpostavljenosti v trgovalni knjigi in izpostavljenosti iz naslova listinjenja navedene institucije, razporedijo na matično državo članico institucije. Pri izračunu vsote splošnih kreditnih izpostavljenosti, izpostavljenosti v trgovalni knjigi in izpostavljenosti iz naslova listinjenja se izključijo splošne kreditne izpostavljenosti, ki se nahajajo na lokacijah iz člena 2(5), točka (a), in člena 2(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1152/2014.  Če institucija uporabi to odstopanje, v predlogi navede „y“ za jurisdikcijo, ki ustreza njeni matični državi članici, in za postavko „Skupni znesek“ vseh držav.  Če institucija ne uporabi tega odstopanja, v zadevni celici navede „n“. |
| 0160 | **Uporaba 2-odstotnega praga za izpostavljenost v trgovalni knjigi**  V skladu s členom 3(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1152/2014 lahko institucije izpostavljenosti v trgovalni knjigi razporedijo na matično državo članico, če skupni znesek izpostavljenosti v trgovalni knjigi ne presega 2 % vsote njihovih splošnih kreditnih izpostavljenosti, izpostavljenosti v trgovalni knjigi in izpostavljenosti iz naslova listinjenja.  Če institucija uporabi to odstopanje, v predlogi navede „y“ za jurisdikcijo, ki ustreza njeni matični državi članici, in za postavko „Skupni znesek“ vseh držav.  Če institucija ne uporabi tega odstopanja, v zadevni celici navede „n“. |

3.5 C 10.01 in C 10.02 – Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB (CR EQU IRB 1 in CR EQU IRB 2)

3.5.1 Splošne opombe

. Predloga CR EQU IRB zajema dve predlogi: CR EQU IRB 1 zagotavlja splošen pregled izpostavljenosti IRB iz kategorije izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov in različne metode za izračun zneskov skupne izpostavljenosti tveganju. CR EQU IRB 2 podaja razčlenitev skupnih izpostavljenosti, razvrščenih v bonitetne razrede dolžnika v okviru pristopa PD/LGD. „CR EQU IRB“ se v nadaljnjih navodilih po potrebi nanaša na predlogo „CR EQU IRB 1“ oziroma „CR EQU IRB 2“.

. Predloga CR EQU-IRB zagotavlja informacije o izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje (člen 92(3), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013) v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013 za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 147(2), točka (e), navedene uredbe.

. V skladu s členom 147(6) Uredbe (EU) št. 575/2013 se naslednje izpostavljenosti dodelijo kategoriji izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov:

(a) nedolžniške izpostavljenosti, ki vsebujejo podrejeno terjatev do dela preostalega premoženja izdajatelja;

(b) dolžniške izpostavljenosti in drugi vrednostni papirji, partnerstva, izvedeni finančni instrumenti ali drugi instrumenti, katerih ekonomska vsebina je podobna izpostavljenostim iz točke (a).

. Kolektivni naložbeni podjemi, obravnavani v skladu s pristopom enostavnih uteži tveganja iz člena 152(4), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 ali obravnavani v skladu z nadomestnim pristopom iz člena 152(6) navedene uredbe, se poročajo tudi v predlogi CR EQU IRB.

. V skladu s členom 151(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije predložijo predlogo CR EQU IRB ob uporabi enega od treh pristopov iz člena 155 Uredbe (EU) št. 575/2013:

— pristop enostavnih uteži tveganja,

— pristop PD/LGD,

— pristop na podlagi notranjih modelov.

V skladu s členom 155 Uredbe (EU) št. 575/2013 lahko institucije uporabijo različne pristope (pristop enostavnih uteži tveganja, pristop PD/LGD ali pristop na podlagi notranjih modelov) za različne portfelje, kadar te različne pristope uporabljajo za notranje namene.

Poleg tega institucije, ki uporabljajo pristop IRB, v predlogi CR EQU IRB poročajo tudi zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporablja stalna tveganju prilagojena obravnava (vendar brez izrecne obravnave v skladu s pristopom enostavnih uteži tveganja ali (začasno ali trajno) delno uporabo standardiziranega pristopa za kreditno tveganje), npr. izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporablja utež tveganja 250 % v skladu s členom 48(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 oziroma utež tveganja 370 % v skladu s členom 471(2) navedene uredbe).

. Naslednje terjatve iz naslova lastniških instrumentov se ne poročajo v predlogi CR EQU IRB:

— izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v trgovalni knjigi (kadar institucije niso izvzete iz izračuna kapitalskih zahtev za pozicije v trgovalni knjigi (člen 94 Uredbe (EU) št. 575/2013)),

— izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki so predmet delne uporabe standardiziranega pristopa (člen 150 Uredbe (EU) št. 575/2013), med katere spadajo:

— izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporabljajo predhodna pravila v skladu s členom 495(1) Uredbe (EU) št. 575/2013,

— izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov do subjektov, katerih kreditnim obveznostim se dodeli utež tveganja 0 % v skladu s standardiziranim pristopom, vključno z javno financiranimi subjekti, katerim se lahko dodeli utež tveganja 0 % (člen 150(1), točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013),

— izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, nastale na podlagi zakonsko določenih programov za spodbujanje posebnih gospodarskih sektorjev, ki institucijam zagotavljajo znatne subvencije za naložbe in zahtevajo določeno obliko vladnega nadzora in omejitev za naložbe v lastniške instrumente (člen 150(1), točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013),

— izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov do družb za pomožne storitve, katerih zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti je mogoče izračunati v skladu z obravnavo „drugih sredstev iz naslova nekreditnih obveznosti“ (člen 155(1) Uredbe (EU) št. 575/2013),

— terjatve iz naslova lastniških instrumentov, odbite od kapitala, v skladu s členoma 46 in 48 Uredbe (EU) št. 575/2013.

3.5.2 Navodila za posamezne pozicije (uporabljajo se za CR EQU IRB 1 in CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0005 | BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA (IDENTIFIKATOR VRSTICE)  Bonitetni razred dolžnika je identifikator vrstice in je enoten za vsako vrstico v predlogi. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd. |
| 0010 | NOTRANJA BONITETNA LESTVICA  VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA (%)  Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, v stolpcu 0010 poročajo verjetnost neplačila (PD), izračunano v skladu s členom 165(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti, o kateri se poroča, je v skladu z minimalnimi zahtevami iz dela 3, naslov II, poglavje 3, oddelek 6, Uredbe (EU) št. 575/2013. Za vsak posamezni bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti se poroča verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ.  Za vrednosti, ki ustrezajo seštevku bonitetnih razredov dolžnika ali skupin (npr. „skupne izpostavljenosti“), se zagotovi z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila, ki se dodelijo bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam izpostavljenosti, vključenim v seštevek. Vse izpostavljenosti, vključno z neplačanimi izpostavljenostmi, se upoštevajo za namen izračuna z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila. Za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila se za namene tehtanja uporablja vrednost izpostavljenosti ob upoštevanju osebnega kreditnega zavarovanja (stolpec 0060). |
| 0020 | ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV  Institucije v stolpcu 0020 poročajo vrednost originalne izpostavljenosti (pred uporabo konverzijskih faktorjev). V skladu s členom 167 Uredbe (EU) št. 575/2013 je vrednost izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov knjigovodska vrednost, ki ostane po upoštevanju posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Vrednost izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz naslova lastniških instrumentov je njena nominalna vrednost po posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja.  Institucije v stolpec 0020 vključijo tudi zunajbilančne postavke iz Priloge I k Uredbi (EU) št. 575/2013, ki so dodeljene kategoriji izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (npr. „neporavnani del vrednostnih papirjev“).  Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD (iz člena 165(1) Uredbe (EU) št. 575/2013), upoštevajo tudi določbe o pobotu iz člena 155(2), drugi pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030–0040 | TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST  OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE  JAMSTVA  KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI  Ne glede na pristop, ki se uporablja za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, lahko institucije pripoznajo osebno kreditno zavarovanje, pridobljeno za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (člen 155, odstavki 2, 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013). Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcih 0030 in 0040 poročajo znesek osebnega kreditnega zavarovanja v obliki jamstev (stolpec 0030) ali kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (stolpec 0040), pripoznan v skladu z metodami iz dela 3, naslov II, poglavje 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST  ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA  (–) SKUPAJ ODLIVI  Institucije v stolpcu 0050 poročajo del originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev v okviru osebnega kreditnega zavarovanja, pripoznanega v skladu z metodami iz dela 3, naslov II, poglavje 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI  Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcu 0060 poročajo vrednost izpostavljenosti, pri čemer se upoštevajo učinki zamenjave, ki izhajajo iz osebnega kreditnega zavarovanja (člen 155, odstavka 2 in 3, ter člen 167 Uredbe (EU) št. 575/2013).  V primeru izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz naslova lastniških instrumentov je vrednost izpostavljenosti nominalna vrednost po posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja (člen 167 Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0061 | OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE  Glej navodila za predlogo CR SA. |
| 0070 | Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)  Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, poročajo z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD, ki se dodeli bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam izpostavljenosti, vključenim v seštevek.  Vrednost izpostavljenosti, pri kateri se upošteva osebno kreditno zavarovanje (stolpec 0060), se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD.  Institucije upoštevajo člen 165(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI  Institucije poročajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, izračunane v skladu s členom 155 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, nimajo dovolj informacij za uporabo opredelitve neplačila iz člena 178 Uredbe (EU) št. 575/2013, se pri izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (člen 155(3) Uredbe (EU) št. 575/2013) za uteži tveganja uporabi faktor povečanja 1,5.  Ob upoštevanju vhodnega parametra M (zapadlost) za funkcijo uteži tveganja je zapadlost, ki se dodeli izpostavljenostim iz naslova lastniških instrumentov, enaka petim letom (člen 165(3) Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0090 | POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE  Institucije v stolpcu 0090 poročajo znesek pričakovane izgube za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, izračunane v skladu s členom 158, odstavki 4, 7, 8 in 9, Uredbe (EU) št. 575/2013. |

. [črtano]

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| CR EQU IRB 1 – vrstica 0020 | PRISTOP PD/LGD: SKUPAJ  Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) Uredbe (EU) št. 575/2013), poročajo zahtevane informacije v vrstici 0020 predloge CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – vrstice 0050–0090 | **PRISTOP ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA: SKUPAJ**  **RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA PO UTEŽEH TVEGANJA**  Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja (člen 155(2) Uredbe (EU) št. 575/2013), poročajo zahtevane informacije glede na značilnosti osnovnih izpostavljenosti v vrsticah 0050–0090. |
| CR EQU IRB 1 – vrstica 0100 | PRISTOP NA PODLAGI NOTRANJIH MODELOV  Institucije, ki uporabljajo pristop na podlagi notranjih modelov (člen 155(4) Uredbe (EU) št. 575/2013), poročajo zahtevane informacije v vrstici 0100. |
| CR EQU IRB 1 – vrstica 0110 | IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, ZA KATERE SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA  Institucije, ki uporabljajo pristop IRB, poročajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporablja stalna tveganju prilagojena obravnava (vendar brez izrecne obravnave v skladu s pristopom enostavnih uteži tveganja ali (začasno ali trajno) delno uporabo standardiziranega pristopa za kreditno tveganje), vključno z naslednjimi izpostavljenostmi:  – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pozicij v lastniških instrumentih v subjektih finančnega sektorja, obravnavan v skladu s členom 48(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, in  – pozicije v lastniških instrumentih, prilagojene tveganju s 370-odstotno utežjo v skladu s členom 471(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, se poročajo v vrstici 0110. |
| CR EQU IRB 1 – vrstica 0120 | **IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA KOLEKTIVNIH NALOŽBENIH PODJEMOV, ZA KATERE SE UPORABLJA NADOMESTNI PRISTOP**  Izpostavljenosti v obliki enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih, obravnavane v skladu z nadomestnim pristopom iz člena 152(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, se prav tako poročajo v tej vrstici. |
| CR EQU IRB 2 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA PD/LGD GLEDE NA BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA  Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) Uredbe (EU) št. 575/2013), poročajo zahtevane informacije v predlogi CR EQU IRB 2.  Kadar institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, uporabljajo edinstveno bonitetno lestvico ali lahko poročajo v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, v predlogi CR EQU IRB 2 poročajo bonitetne ocene ali skupine, povezane s to edinstveno bonitetno lestvico/skupno bonitetno lestvico. V vseh drugih primerih se različne bonitetne lestvice združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi dolžnika ali skupine različnih bonitetnih lestvic se združijo in navedejo od nižje verjetnosti neplačila, dodeljene vsakemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti, do višje. |

3.6 C 11.00 – Tveganje poravnave/izročitve (CR SETT)

3.6.1 Splošne opombe

. V tej predlogi se navedejo informacije glede poslov iz trgovalne in netrgovalne knjige, ki še niso poravnani po datumih zapadlosti, ter njihovih ustreznih kapitalskih zahtevah za tveganje poravnave iz člena 92(3), točka (c)(ii), in člena 378 Uredbe (EU) št. 575/2013.

. Institucije v predlogi CR SETT sporočajo informacije o tveganju poravnave/izročitve v povezavi z dolžniškimi instrumenti, lastniškimi instrumenti, tujimi valutami in blagom v njihovi trgovalni ali netrgovalni knjigi.

. V skladu s členom 378 Uredbe (EU) št. 575/2013 repo posli ter posoja in izposoja vrednostnih papirjev ali blaga v zvezi z dolžniškimi instrumenti, lastniškimi instrumenti, tujimi valutami in blagom niso predmet kapitalskih zahtev za tveganje poravnave/izročitve. Vendar je treba opozoriti, da so izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki še niso poravnani po datumih zapadlosti, kljub temu predmet kapitalskih zahtev za tveganje poravnave/izročitve v skladu s členom 378 Uredbe (EU) št. 575/2013.

. V primeru neporavnanih poslov po datumu zapadlosti institucije izračunajo razliko v ceni, ki so ji izpostavljene. To je razlika med dogovorjeno ceno poravnave za zadevni dolžniški instrument, instrument, tujo valuto ali blago in njihovo tekočo tržno vrednostjo, kadar bi lahko razlika lahko pomenila izgubo za institucijo.

. Institucije to razliko pomnožijo z ustreznim faktorjem iz člena 378, razpredelnica 1, Uredbe (EU) št. 575/2013, da se določijo ustrezne kapitalske zahteve.

. V skladu s členom 92(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 se kapitalske zahteve za tveganje poravnave/izročitve pomnožijo z 12,5, da se izračuna znesek izpostavljenosti tveganju.

. Upoštevati je treba, da kapitalske zahteve za proste izročitve iz člena 379 Uredbe (EU) št. 575/2013 ne spadajo v obseg predloge CR SETT. Te kapitalske zahteve se poročajo v predlogah za kreditno tveganje (CR SA, CR IRB).

3.6.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | NEPORAVNANI POSLI PO CENI PORAVNAVE  Institucije poročajo neporavnane posle po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave, kot je navedeno v členu 378 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V ta stolpec se vključijo vsi neporavnani posli ne glede na to, ali imajo po zapadlem datumu poravnave dobiček ali izgubo. |
| 0020 | IZPOSTAVLJENOST RAZLIKI V CENI ZARADI NEPORAVNANIH POSLOV  Institucije poročajo razliko v ceni med dogovorjeno ceno poravnave in tekočo tržno vrednostjo za zadevni dolžniški instrument, lastniški instrument, tujo valuto ali blago, kadar bi razlika lahko pomenila izgubo za institucijo, kot je navedeno v členu 378 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tem stolpcu se poročajo le neporavnani posli z izgubo po zapadlem datumu poravnave. |
| 0030 | KAPITALSKE ZAHTEVE  Institucije poročajo kapitalske zahteve, izračunane v skladu s členom 378 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU PORAVNAVE  V skladu s členom 92(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije pomnožijo svoje kapitalske zahteve iz stolpca 0030 z 12,5, da izračunajo znesek izpostavljenosti tveganju poravnave. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | Skupaj neporavnani posli v netrgovalni knjigi  Institucije poročajo združene informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije v netrgovalni knjigi (kot je navedeno v členu 92(3), točka (c)(ii), in členu 378 Uredbe (EU) št. 575/2013).  Institucije v celici {v0010; s0010} poročajo združeno vsoto neporavnanih poslov po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave.  Institucije v celici {v0010; s0020} poročajo združene informacije za izpostavljenost razliki v ceni zaradi neporavnanih poslov z izgubo.  Institucije v celici {v0010; s0030} poročajo združene kapitalske zahteve, pridobljene iz seštevka kapitalskih zahtev za neporavnane posle z množenjem „razlike v ceni“ iz stolpca 0020 z ustreznim faktorjem, ki temelji na številu delovnih dni po zapadlem datumu poravnave (kategorije iz člena 378, razpredelnica 1, Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0020–0060 | Posli, neporavnani do 4 dni (faktor 0 %)  Posli, neporavnani med 5 in 15 dni (faktor 8 %)  Posli, neporavnani med 16 in 30 dni (faktor 50 %)  Posli, neporavnani med 31 in 45 dni (faktor 75 %)  Posli, neporavnani 46 dni ali več (faktor 100 %)  Institucije v vrsticah 0020 do 0060 poročajo informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije v netrgovalni knjigi v skladu s kategorijami iz člena 378, razpredelnica 1, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za posle, neporavnane manj kot pet delovnih dni po zapadlem datumu poravnave, se ne zahtevajo kapitalske zahteve za tveganje poravnave/izročitve. |
| 0070 | Skupaj neporavnani posli v trgovalni knjigi  Institucije poročajo združene informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije v trgovalni knjigi (kot je navedeno v členu 92(3), točka (c)(ii), in členu 378 Uredbe (EU) št. 575/2013).  Institucije v celici {v0070; s0010} poročajo združeno vsoto neporavnanih poslov po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave.  Institucije v celici {v0070; s0020} poročajo združene informacije za izpostavljenost razliki v ceni zaradi neporavnanih poslov z izgubo.  Institucije v celici {v0070; s0030} poročajo združene kapitalske zahteve, pridobljene iz seštevka kapitalskih zahtev za neporavnane posle z množenjem „razlike v ceni“ iz stolpca 0020 z ustreznim faktorjem, ki temelji na številu delovnih dni po zapadlem datumu poravnave (kategorije iz člena 378, razpredelnica 1, Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0080–0120 | Posli, neporavnani do 4 dni (faktor 0 %)  Posli, neporavnani med 5 in 15 dni (faktor 8 %)  Posli, neporavnani med 16 in 30 dni (faktor 50 %)  Posli, neporavnani med 31 in 45 dni (faktor 75 %)  Posli, neporavnani 46 dni ali več (faktor 100 %)  Institucije v vrsticah 0080 do 0120 poročajo informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije v trgovalni knjigi v skladu s kategorijami iz člena 378, razpredelnica 1, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za posle, neporavnane manj kot pet delovnih dni po zapadlem datumu poravnave, se ne zahtevajo kapitalske zahteve za tveganje poravnave/izročitve. |

3.7 C 13.01 – Kreditno tveganje – Listinjenja (CR SEC)

3.7.1 Splošne opombe

. Kadar institucija deluje kot originator, se informacije v tej predlogi zahtevajo za vsa listinjenja, za katera se pripozna prenos pomembnih tveganj. Kadar institucija deluje kot investitor, se poročajo vse izpostavljenosti.

. Informacije, ki jih je treba poročati, so odvisne od vloge institucije v procesu listinjenja. Posebne poročevalske postavke se kot take uporabljajo za originatorje, sponzorje in investitorje.

. V tej predlogi se zberejo skupne informacije o tradicionalnih in sintetičnih listinjenjih v netrgovalni knjigi.

3.7.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | **SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU**  Institucije v vlogi originatorja sporočijo neporavnani znesek na datum poročanja vseh trenutnih izpostavljenosti v listinjenju, ki izvirajo iz posla listinjenja, ne glede na to, kdo je imetnik pozicij. Poročajo se bilančne izpostavljenosti v listinjenju (npr. obveznice, podrejeni dolgovi) ter zunajbilančne izpostavljenosti in izvedeni finančni instrumenti (npr. podrejene kreditne linije, okvirni likvidnostni krediti, zamenjave obrestnih mer, kreditne zamenjave itd.), ki izvirajo iz listinjenja.  V primeru tradicionalnih listinjenj, pri katerih originator nima v lasti nobene pozicije, originator tega listinjenja ne upošteva pri poročanju v tej predlogi. Za ta namen pozicije v listinjenju, ki jih ima v lasti originator, vsebujejo določbe o predčasnem odplačilu, kot so opredeljene v členu 242(16) Uredbe (EU) št. 575/2013, v listinjenju obnavljajočih se izpostavljenosti. |
| 0020–0040 | **SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI**  Člena 251 in 252 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Neusklajenosti zapadlosti se ne upoštevajo pri prilagojeni vrednosti tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja iz strukture listinjenja. |
| 0020 | **(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (CVA)**  Podroben postopek za izračun nestanovitnosti prilagojene vrednosti zavarovanja s premoženjem (CVA), ki se poroča v tem stolpcu, je določen v členu 223(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | **(–) SKUPAJ ODLIVI: PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G\*)**  Ob upoštevanju splošnega pravila za „prilive“ in „odlive“ so zneski, sporočeni v tem stolpcu, prikazani kot „prilivi“ v ustrezni predlogi za kreditno tveganje (CR SA ali CR IRB) in kategoriji izpostavljenosti, ki ji subjekt, ki poroča, dodeli dajalca zavarovanja (tj. tretja oseba, na katero se tranša prenese z osebnim kreditnim zavarovanjem).  Postopek za izračun „valutnega tveganja“ – prilagojenega nominalnega zneska kreditnega zavarovanja (G\*) je določen v členu 233(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | **ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA**  Vse tranše, ki so bile zadržane ali odkupljene, npr. zadržane pozicije prve izgube, se poročajo v nominalnem znesku.  Učinek nadzorniških odbitkov v kreditnem zavarovanju se ne upošteva pri izračunu zadržanega ali začasno prodanega zneska kreditnega zavarovanja. |
| 0050 | **POZICIJE V LISTINJENJU: ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Ta stolpec vključuje vrednosti izpostavljenosti pozicij v listinjenju, ki jih ima v lasti institucija poročevalka, izračunane v skladu s členom 248, odstavka 1 in 2, Uredbe (EU) št. 575/2013, brez uporabe kreditnih konverzijskih faktorjev, s prištetjem popravkov vrednosti in rezervacij, morebitnih nevračljivih popustov pri nakupni ceni listinjenih izpostavljenosti, kot je navedeno v členu 248(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, in popravkov vrednosti ter rezervacij za pozicijo v listinjenju.  Pobot zadeva le večstranske pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, zagotovljene istemu subjektu s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), pri čemer jih krije ustrezna pogodba o pobotu.  Pri sintetičnih listinjenjih so pozicije, ki jih ima v lasti originator v obliki bilančnih postavk in/ali udeležbe investitorja, rezultat združitve stolpcev 0010 do 0040. |
| 0060 | **(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE**  Člen 248 Uredbe (EU) št. 575/2013. Prilagoditve vrednosti in rezervacije, ki se poročajo v tem stolpcu, se nanašajo le na pozicije v listinjenju. Prilagoditve vrednosti listinjenih izpostavljenosti se ne upoštevajo. |
| 0070 | **IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI**  Ta stolpec vključuje vrednosti izpostavljenosti pozicij v listinjenju, izračunane v skladu s členom 248(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013, brez popravkov vrednosti in rezervacij, brez uporabe konverzijskih faktorjev in s prištetjem morebitnih nevračljivih popustov pri nakupni ceni listinjenih izpostavljenosti, kot je navedeno v členu 248(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, ter odštetjem popravkov vrednosti ter rezervacij za pozicijo v listinjenju. |
| 0080–0110 | **TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST**  Člen 4(1), točka 57, del 3, naslov II, poglavje 4, in člen 249 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije v teh stolpcih poročajo informacije o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja, s katerimi se zmanjšuje kreditno tveganje izpostavljenosti z zamenjavo izpostavljenosti (kot je navedeno spodaj za Prilive in Odlive).  Zavarovanje, ki vpliva na vrednost izpostavljenosti (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti.  Postavke, ki se poročajo v tem polju:   1. zavarovanje s premoženjem, vključeno v skladu s členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013 (enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem); 2. primerno osebno kreditno zavarovanje. |
| 0080 | **(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (GA)**  Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1), točka 59, in členih 234 do 236 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090 | **(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Stvarno kreditno zavarovanje, opredeljeno v členu 4(1), točka 58, Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je navedeno člena 249(2), prvi pododstavek, navedene uredbe in kot ga urejajo členi 195, 197 in 200 navedene uredbe.  Kreditni zapisi in bilančni pobot iz členov 218 in 219 Uredbe (EU) št. 575/2013 se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi. |
| 0100–0110 | **ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA**  Poročajo se prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi v okviru uteži tveganja ali bonitetnih razredov dolžnika. |
| 0100 | **(–) SKUPAJ ODLIVI**  Člen 222(3), člen 235, odstavka 1 in 2, ter člen 236 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Odlivi ustrezajo kritemu delu „Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami“, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od uteži tveganja ali bonitetnega razreda dolžnika ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja in po potrebi v utež tveganja ali bonitetni razred dolžnika.  Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja, po potrebi pa tudi v uteži tveganja ali bonitetne razrede dolžnika. |
| 0110 | SKUPAJ PRILIVI  Pozicije v listinjenju, ki so dolžniški vrednostni papirji in se uporabljajo kot primerno zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 197(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 ter kadar se uporablja enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem, se v tem stolpcu poročajo kot prilivi. |
| 0120 | NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV  Ta stolpec vključuje izpostavljenosti, ki se dodelijo v ustrezno utež tveganja in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi „Tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) z učinki zamenjave na izpostavljenost“. |
| 0130 | (–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST PO RAZVITI METODI ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (CVAM)  Členi 223 do 228 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Sporočeni znesek vključuje tudi kreditne zapise (člen 218 Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0140 | **POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E\*)**  Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju, izračunana v skladu s členom 248 Uredbe (EU) št. 575/2013, vendar brez uporabe konverzijskih faktorjev iz člena 248(1), točka (b), navedene uredbe. |
| 0150 | **OD TEGA: S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORJEM 0 %**  Člen 248(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V zvezi s tem je konverzijski faktor opredeljen v členu 4(1), točka 56, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za namene poročanja se e za konverzijski faktor 0 % poročajo polno prilagojene vrednosti izpostavljenosti (E\*). |
| 0160 | **(–) NEVRAČLJIVI POPUSTI PRI NAKUPNI CENI**  Institucija v vlogi originatorja lahko v skladu s členom 248(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 od vrednosti izpostavljenosti pozicije v listinjenju, ki se ji dodeli utež tveganja 1 250 %, odbije morebitne nevračljive popuste pri nakupni ceni v zvezi s takimi osnovnimi izpostavljenostmi v obsegu, v katerem so taki popusti povzročili zmanjšanje kapitala. |
| 0170 | **(–) POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PRI OSNOVNIH IZPOSTAVLJENOSTIH**  Institucija v vlogi originatorja lahko v skladu s členom 248(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 od vrednosti izpostavljenosti pozicije v listinjenju, ki se ji dodeli utež tveganja 1 250 % ali se jo odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, odbije znesek posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja pri osnovnih izpostavljenostih, kot se določijo v skladu s členom 110 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0180 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**  Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju, izračunana v skladu s členom 248 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0190 | **(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA**  V skladu s členom 244(1), točka (b), členom 245(1), točka (b), in členom 253(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 lahko institucije namesto vključitve pozicije v listinjenju, za katero se uporablja utež tveganja 1 250 %, v svoje izračune zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti odbijejo vrednost izpostavljenosti te pozicije od kapitala. |
| 0200 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA**  Vrednost izpostavljenosti, od katere se odšteje vrednost izpostavljenosti, odbita od kapitala. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Člen 254(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0220–0260 | **RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA**  Izpostavljenosti SEC-IRBA, razčlenjene glede na razrede uteži tveganja. |
| 0270 | **OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)**  Člen 255(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.    Za namene tega stolpca se izpostavljenosti na drobno obravnavajo kot odkupljene denarne terjatve iz naslova izpostavljenosti na drobno, izpostavljenosti do podjetij pa kot odkupljene denarne terjatve do podjetij. |
| 0280 | **SEC-SA**  Člen 254(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0290–0340 | **RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA**  Izpostavljenosti SEC-SA, razčlenjene glede na razrede uteži tveganja.  Za UT = 1 250 % (W neznan) člen 261(2), točka (b), četrti odstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013 določa, da se za pozicijo v listinjenju uporabi utež tveganja 1 250 %, kadar institucija ne pozna statusa nerednosti plačil za več kot 5 % osnovnih izpostavljenosti v skupini. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Člen 254(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0360–0570 | **RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (KRATKO-/DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI)**  Člen 263 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pozicije v listinjenju SEC-ERBA s povzeto bonitetno oceno iz člena 254(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se poročajo kot pozicije z oceno.  Vrednosti izpostavljenosti, za katere se uporabljajo uteži tveganja, se razčlenijo glede na kratko- in dolgoročne stopnje kreditne kakovosti (CQS), kot je določeno v členu 263, razpredelnici 1 in 2, ter členu 264, razpredelnici 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0580–0630 | **RAZČLENITEV GLEDE NA RAZLOG ZA UPORABO SEC-ERBA**  Institucije za vsako pozicijo v listinjenju upoštevajo eno od naslednjih možnosti v stolpcih 0580–0620. |
| 0580 | **KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME**  Člen 254(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tem stolpcu se poročajo vsi krediti za nakup avtomobilov, zakupi avtomobilov in zakupi opreme, tudi če izpolnjujejo pogoje za uporabo člena 254(2), točka (a) ali (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0590 | **MOŽNOST SEC-ERBA**  Člen 254(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0600 | **POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2), TOČKA (a), UREDBE (EU) ŠT. 575/2013**  Člen 254(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0610 | **POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2), TOČKA (b), UREDBE (EU) ŠT. 575/2013**  Člen 254(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0620 | **POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ALI ČLEN 258(2) UREDBE (EU) ŠT. 575/2013**  Pozicije v listinjenju, za katere se uporablja SEC-ERBA, kadar so pristojni organi prepovedali uporabo SEC-IRBA ali SEC-SA v skladu s členom 254(4) ali 258(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0630 | **UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV**  Pozicije v listinjenju, za katere se uporablja SEC-ERBA zaradi upoštevanja hierarhije pristopov iz člena 254(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0640 | **PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA**  Člen 254(5) Uredbe (EU) št. 575/2013 o „pristopu notranjega ocenjevanja“ (IAA) za pozicije v programih ABCP. |
| 0650–0690 | **RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA**  Izpostavljenosti po pristopu notranjega ocenjevanja, razčlenjene glede na razrede uteži tveganja. |
| 0695 | **POSEBNA OBRAVNAVA ZA NADREJENE TRANŠE KVALIFICIRANIH LISTINJENJ NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Člen 269a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0700 | **DRUGO (UT = 1 250 %)**  Če se ne uporabi noben od prejšnjih pristopov, se pozicijam v listinjenju dodeli utež tveganja 1 250 % v skladu s členom 254(7) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0710–0860 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 dela 3, naslov II, poglavje 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, pred prilagoditvami zaradi neusklajenosti zapadlosti ali kršitve določb glede skrbnega pregleda in brez kakršnega koli zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustreza izpostavljenostim, prerazvrščenim v drugo predlogo prek odlivov. |
| 0840 | **PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)**  V tem stolpcu se poročajo z izpostavljenostjo tehtane povprečne uteži tveganja pozicij v listinjenju. |
| 0860 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA**  Pri sintetičnih listinjenjih z neusklajenostjo zapadlosti se pri znesku, ki se sporoči v tem stolpcu, ne upošteva morebitna neusklajenost zapadlosti. |
| 0870 | **PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI**  Vključijo se neusklajenosti zapadlosti v sintetičnih listinjenjih RW\*–RW(SP), kot se izračunajo v skladu s členom 252 Uredbe (EU) št. 575/2013, razen v primeru tranš, za katere se uporabi utež tveganja 1 250 %, pri katerih je znesek, ki se sporoči, nič. RW(SP) ne zajema le zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, sporočenih v stolpcu 0650, ampak tudi zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustrezajo izpostavljenostim, prerazvrščenim v druge predloge prek odlivov. |
| 0880 | **SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402**[[5]](#footnote-6)  V skladu s členom 270a Uredbe (EU) št. 575/2013 pristojni organi instituciji, kadar ne izpolnjuje določenih zahtev, odredijo sorazmerno dodatno utež tveganja, ki znaša najmanj 250 % uteži tveganja (z zgornjo mejo 1 250 %), ki bi se uporabljala za zadevne pozicije v listinjenju na podlagi dela 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0890 | **PRED UVEDBO OMEJITVE**  Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, pred uporabo omejitev iz členov 267 in 268 navedene uredbe ali v primeru kvalificiranih tradicionalnih listinjenj nedonosnih izpostavljenosti pred uporabo člena 269a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0900 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA**  V skladu s členom 267 Uredbe (EU) št. 575/2013 lahko institucija, ki v vsakem trenutku pozna sestavo osnovnih izpostavljenosti, nadrejeni poziciji v listinjenju dodeli najvišjo utež tveganja, ki je enaka z izpostavljenostjo tehtanemu povprečju uteži tveganja, ki bi se uporabile za osnovne izpostavljenosti, kot da osnovne izpostavljenosti ne bi bile listinjene. Za kvalificirana tradicionalna listinjenja nedonosnih izpostavljenosti se uporabi člen 269a Uredbe (EU) št. 575/2013, zlasti odstavka 6 in 7. |
| 0910 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE**  V skladu s členom 268 Uredbe (EU) št. 575/2013, lahko institucija v vlogi originatorja ali sponzorja ali druga institucija, ki uporablja SEC-IRBA, ali institucija v vlogi originatorja ali sponzorja, ki uporablja SEC-SA ali SEC-ERBA, uporabi najvišjo kapitalsko zahtevo za pozicijo v listinjenju v njeni posesti, ki je enaka kapitalskim zahtevam, ki bi se izračunale v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 2 ali 3, Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi z osnovnimi izpostavljenostmi, če ne bi bile listinjene. Za kvalificirana tradicionalna listinjenja nedonosnih izpostavljenosti se uporabi člen 269a Uredbe (EU) št. 575/2013, zlasti odstavka 5 in 7. |
| 0920 | **SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju skupne uteži tveganja iz člena 247(6) navedene uredbe. |
| 0930 | **POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJ K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhaja iz izpostavljenosti, prerazvrščenih k ponudniku instrumentov za zmanjševanje tveganja in posledično vštetih v ustrezno predlogo, ki so upoštevane pri izračunu omejitve za pozicije v listinjenju. |

. Predloga je razdeljena na tri glavne sklope vrstic, v katerih se zbirajo podatki o prvotnih/sponzoriranih/zadržanih ali kupljenih izpostavljenostih po originatorjih, investitorjih in sponzorjih. Informacije za vsako izpostavljenost so razčlenjene po bilančnih postavkah in zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih ter glede na to, ali se zanje uporablja diferencirana kapitalska obravnava ali ne.

. Pozicije, obravnavane v skladu s SEC-ERBA, in neocenjene pozicije (izpostavljenosti na datum poročanja) so razčlenjene glede na stopnje kreditne kakovosti, ki se uporabljajo ob nastanku (zadnji sklop vrstic). Te informacije poročajo tudi originatorji, sponzorji in investitorji.

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | **SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek izpostavljenosti se nanaša na skupni znesek neporavnanih listinjenj in relistinjenj. V tej vrstici so povzete vse informacije, ki jih poročajo originatorji, sponzorji in investitorji v poznejših vrsticah. |
| 0020 | **POZICIJE V LISTINJENJU**  Skupni znesek neporavnanih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 4(1), točka 62, Uredbe (EU) št. 575/2013, ki niso relistinjenja, kot so opredeljena v členu 4(1), točka 63, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | **IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO**  Skupni znesek pozicij v listinjenju, ki ustrezajo merilom iz člena 243, 270 ali 494c Uredbe (EU) št. 575/2013 in tako izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo. |
| 0040 | **IZPOSTAVLJENOSTI V TRADICIONALNIH LISTINJENJIH, KI SO ABPC IN KI NISO ABPC TER KI SE ŠTEJEJO ZA LISTINJENJA STS**  Skupni znesek pozicij v listinjenjih STS, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 243 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | **NADREJENE POZICIJE V SINTETIČNIH LISTINJENJIH MSP, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA**  Skupni znesek nadrejenih pozicij v sintetičnih listinjenjih MSP, za katere se uporabljajo predhodna pravila in ki izpolnjujejo pogoje iz člena 494c Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0051 | **NADREJENE POZICIJE V BILANČNIH LISTINJENJIH STS**  Skupni znesek nadrejenih pozicij v listinjenju v bilančnih listinjenjih STS, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 270 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 in 0410 | **POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI**  Člen 254, odstavki 1, 4, 5 in 6, ter členi 259, 261, 263, 265, 266 in 269 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Skupni znesek pozicij v listinjenju, ki ne izpolnjujejo pogojev za diferencirano kapitalsko obravnavo. |
| 0070, 0190, 0310 in 0430 | **POZICIJE V RELISTINJENJU**  Skupni znesek neporavnanih pozicij v relistinjenju, kot so opredeljene v členu 4(1), točka 64, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | **ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**  V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih postavkah in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih tistih pozicij v listinjenju in relistinjenju, pri katerih ima institucija vlogo originatorja, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 13, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090–0136, 0210–0250 in 0330–0370 | **POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE**  V skladu s členom 248(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 je vrednost izpostavljenosti bilančne pozicije v listinjenju enaka njeni knjigovodski vrednosti, preostali po upoštevanju zadevnih posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja pri poziciji v listinjenju v skladu s členom 110 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Bilančne postavke se razčlenijo, da se zajamejo informacije v zvezi z uporabo diferencirane kapitalske obravnave iz člena 243 Uredbe (EU) št. 575/2013 v vrsticah 0100 in 0120 ter o skupnem znesku nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) navedene uredbe, v vrsticah 0110 in 0130. |
| 0100, 0220 in 0340 | **IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO**  Skupni znesek pozicij v listinjenju, ki ustrezajo merilom iz člena 243 Uredbe (EU) št. 575/2013 in tako izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 in 0420 | **OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0121, 0241 in 0361 | **IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJIH, KI NISO LISTINJENJA NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek izpostavljenosti, ki ne izpolnjujejo pogojev iz člena 269a(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0133, 0253 in 0373 | **IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJIH NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTIH**  Skupni znesek izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 269a(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0134, 0254 in 0374 | **OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI V KVALIFICIRANIH TRADICIONALNIH LISTINJENJIH NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 269a(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0135, 0255 in 0375 | **OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI V NEKVALIFICIRANIH TRADICIONALNIH LISTINJENJIH NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek izpostavljenosti, ki ne izpolnjujejo pogojev iz člena 269a(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0136, 0256 in 0376 | **OD TEGA: NENADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI V KVALIFICIRANIH TRADICIONALNIH LISTINJENJIH NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 269a(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 in ki ne izpolnjujejo pogojev iz člena 269a(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0140–0180, 0260–0300 in 0380–0420 | **POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  V teh vrsticah se zbirajo informacije o zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, ki so predmet konverzijskega faktorja v okviru listinjenja. Vrednost izpostavljenosti zunajbilančne pozicije v listinjenju je enaka njeni nominalni vrednosti, zmanjšani za morebitne posebne prilagoditve zaradi kreditnega tveganja v zvezi s to pozicijo v listinjenju, pomnoženi s konverzijskim faktorjem 100 %, če ni določeno drugače.  Zunajbilančne pozicije v listinjenju, ki izhajajo iz izvedenega finančnega instrumenta iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013, se določijo v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, Uredbe (EU) št. 575/2013. Vrednost izpostavljenosti kreditnega tveganje nasprotne stranke pri izvedenem finančnem instrumentu iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013, se določijo v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije za okvirne likvidnostne kredite, kreditne obveznosti in serviserske denarne predujme institucije poročajo nečrpani znesek.  Za zamenjave obrestnih mer in valutne zamenjave se poroča vrednost izpostavljenosti (izračunana v skladu s členom 248(1) Uredbe (EU) št. 575/2013).  Zunajbilančne postavke in izvedeni finančni instrumenti se razčlenijo, da se zajamejo informacije v zvezi z uporabo diferencirane kapitalske obravnave iz člena 270 Uredbe (EU) št. 575/2013 v vrsticah 0150 in 0170 ter o skupnem znesku nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, v vrsticah 0160 in 0180. Velja enaka pravna podlaga kot za vrstice 0100 do 0130. |
| 0150, 0270 in 0390 | **IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO**  Skupni znesek pozicij v listinjenju, ki ustrezajo merilom iz člena 243 Uredbe (EU) št. 575/2013 ali, samo za originatorje, člena 270 ali člena 494c Uredbe (EU) št. 575/2013 in tako izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo. |
| 0200 | **INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**  V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju in relistinjenju, za katere ima institucija vlogo investitorja.  Za namene te predloge se investitor razume kot institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator ali sponzor. |
| 0320 | **SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**  V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih postavkah in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih tistih pozicij v listinjenju in relistinjenju, pri katerih ima institucija vlogo sponzorja, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 14, Uredbe (EU) št. 575/2013. Če sponzor listini tudi svoja lastna sredstva, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev. |
| 0440–0670 | **RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU**  V teh vrsticah se zbirajo informacije o neporavnanih pozicijah (na datum poročanja), za katere se je stopnja kreditne kakovosti (kot je določena v členu 263, razpredelnici 1 in 2, ter členu 264, razpredelnici 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013) določila na datum izvedbe (nastanka). Za pozicije v listinjenju, obravnavane po pristopu notranjega ocenjevanja, je stopnja kreditne kakovosti enaka tisti ob prvi dodelitvi ocene po pristopu notranjega ocenjevanja. Če te informacije niso na voljo, se poročajo najzgodnejši razpoložljivi podatki, enakovredni CQS.  Te vrstice se poročajo le za stolpce 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 in 0850. |

3.8 Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS)

3.8.1 Obseg predloge SEC DETAILS

111. V tej predlogi se zbirajo informacije na podlagi posameznega posla (v primerjavi z združenimi informacijami, sporočenimi v predlogah CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 in CA2) za vsa listinjenja, v katera je vključena institucija poročevalka. Poročajo se glavne lastnosti vsakega listinjenja, kot so narava osnovne skupine in kapitalske zahteve.

. Ta predloga se poroča za:

a. listinjenja, ki izvirajo iz/jih sponzorira institucija poročevalka, tudi kadar nima nobene pozicije v listinjenju. Kadar ima institucija v lasti vsaj eno pozicijo v listinjenju, ne glede na to, ali je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja ali ne, poroča informacije za vse pozicije, ki jih ima v lasti (v netrgovalni knjigi ali trgovalni knjigi). Med pozicije v lasti spadajo pozicije, ki so zadržane v skladu s členom 6 Uredbe (EU) 2017/2402 in, kadar se uporablja člen 43(6) navedene uredbe, členom 405 različice Uredbe (EU) št. 575/2013, veljavne 31. decembra 2018;

b. listinjenja, pri katerih so končna osnovna izpostavljenost finančne obveznosti, ki jih je prvotno izdala institucija poročevalka in jih je (delno) pridobil subjekt za listinjenje. Ta osnovna izpostavljenost bi lahko vključevala krite obveznice ali druge obveznosti in se opredeli kot taka v stolpcu 0160;

c. pozicije v listinjenjih, kadar institucija poročevalka ni originator ali sponzor (tj. investitorji in prvotni kreditodajalci).

Predloga C 14.01 se poroča samo za tiste pozicije v listinjenju, ki se obravnavajo v okviru listinjenja.

. To predlogo poročajo konsolidirane skupine in samostojne institucije[[6]](#footnote-7), ki se nahajajo v državi, v kateri so predmet kapitalskih zahtev. V primeru listinjenj, ki vključujejo več subjektov iste konsolidirane skupine, se predloži podrobna razčlenitev po subjektih.

. Zaradi člena 5 Uredbe (EU) 2017/2402, ki določa, da institucije, ki vlagajo v pozicije v listinjenju, pridobijo veliko informacij o njih, da so v skladu z zahtevami glede skrbnega pregleda, se obseg poročanja predloge v omejenem obsegu uporablja za investitorje. Izpolnijo se zlasti stolpci 0010–0040; 0070–0110; 0160; 0190; 0290–0300; 0310–0470.

. Institucije, ki imajo vlogo prvotnih kreditodajalcev (ter hkrati nimajo vloge originatorjev ali sponzorjev v okviru istega listinjenja), na splošno izpolnijo predlogo v istem obsegu kot investitorji.

3.8.2 Razčlenitev predloge SEC DETAILS

. SEC DETAILS zajema dve predlogi. SEC DETAILS zagotavlja splošen pregled listinjenj. SEC DETAILS 2 zagotavlja razčlenitev pozicij v listinjenju, za katere se uporabljajo kapitalske zahteve v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, glede na uporabljen pristop.

. Pozicije v listinjenju v trgovalni knjigi se poročajo samo v stolpcih 0010–0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 in 0450–0470. Za stolpce 0420, 0430 in 0440 institucije upoštevajo utež tveganja, ki ustreza kapitalski zahtevi za neto pozicijo.

3.8.3 C 14.00 – Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | **INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA**  Interna (alfanumerična) evidenčna številka, ki jo institucija uporablja za identifikacijo listinjenja.  Interna evidenčna številka je povezana z oznako posla listinjenja. |
| 0020 | **OZNAKA LISTINJENJA**  Koda, uporabljena za pravno registracijo posla listinjenja ali, če ta ni na voljo, ime, po katerem je posel listinjenja znan na trgu ali znotraj institucije v primeru notranjega ali zasebnega listinjenja.  Kadar je na voljo mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja ali ISIN (tj. za javne posle), se znaki, ki so skupni vsem tranšam listinjenja, sporočijo v tem stolpcu. |
| 0021 | **LISTINJENJE ZNOTRAJ SKUPINE, ZASEBNO LISTINJENJE ALI JAVNO LISTINJENJE?**  V tem stolpcu se navede, ali gre za listinjenje znotraj skupine, zasebno listinjenje ali javno listinjenje.  Institucije sporočijo eno od naslednjega:   * zasebna prodaja listinjenja zaprtemu krogu vlagateljev; * listinjenje znotraj skupine; * javna prodaja listinjenja. |
| 0110 | **VLOGA INSTITUCIJE: (ORIGINATOR/SPONZOR/PRVOTNI KREDITODAJALEC/INVESTITOR)**  Institucije sporočijo eno od naslednjega:  — originator,  — sponzor,  — investitor,  — prvotni posojilodajalec.  Originator, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 13, Uredbe (EU) št. 575/2013, in sponzor, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 14, navedene uredbe. Za investitorje se štejejo tiste institucije, za katere se uporablja člen 5 Uredbe (EU) 2017/2402. Če se uporablja člen 43(5) Uredbe (EU) 2017/2402, se uporabljata člena 406 in 407 različice Uredbe (EU) št. 575/2013, veljavne 31. decembra 2018. |
| 0030 | **OZNAKA ORIGINATORJA**  V tem stolpcu se sporoči kode LEI, ki se uporablja za originatorja, ali, če ta ni na voljo, koda, ki jo dodeli nadzorni organ originatorja, če ta ni na voljo, pa ime institucije same.  V primeru listinjenj z več prodajalci, pri katerih ima institucija poročevalka vlogo originatorja, sponzorja ali prvotnega kreditodajalca, institucija poročevalka navede oznake vseh subjektov iz svoje konsolidirane skupine, ki so vključeni (kot originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec) v posel. Če koda ni na voljo ali je institucija poročevalka ne pozna, se sporoči ime institucije.  V primeru listinjenj z več prodajalci, pri katerih ima institucija poročevalka pozicijo v listinjenju kot investitor, institucija poročevalka navede oznake vseh različnih originatorjev, vključenih v listinjenje, če te niso na voljo, pa imena teh različnih originatorjev. Kadar institucija poročevalka ne pozna imen, sporoči, da gre za listinjenje „z več prodajalci“. |
| 0040 | **VRSTA LISTINJENJA**  Institucije sporočijo eno od naslednjega:  — program ABCP,  — posel ABCP,  — tradicionalno listinjenje, ki ni listinjenje nedonosnih izpostavljenosti,  — nekvalificirano listinjenje nedonosnih izpostavljenosti,  — kvalificirano listinjenje nedonosnih izpostavljenosti,  — sintetični posel.  Opredelitve pojmov „program komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem“, „posel v programu komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem“, „tradicionalno listinjenje“ in „sintetično listinjenje“ so določene v členu 242, točka 11 do 14, Uredbe (EU) št. 575/2013. opredelitvi pojmov „kvalificirano tradicionalno listinjenje nedonosnih izpostavljenosti“ in „listinjenje nedonosnih izpostavljenosti“ sta določeni v členu 269a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0051 | **RAČUNOVODSKA OBRAVNAVA: SE LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI OHRANIJO ALI IZKLJUČIJO IZ BILANCE STANJA?**  Institucije v vlogi originatorja, sponzorja in prvotnega kreditodajalca sporočijo eno od naslednjega:  — „K – ohranjeno v celoti“, če listinjene izpostavljenosti ostanejo pripoznane v celoti,  — „P – delno odpravljeno“, če je pripoznanje listinjenih izpostavljenosti delno odpravljeno,  — „R – odpravljeno v celoti“, če je pripoznanje listinjenih izpostavljenosti v celoti odpravljeno,  — „N – ni relevantno“, če ni relevantno.  V tem stolpcu je povzeta računovodska obravnava posla. Prenos pomembnega deleža tveganja na podlagi členov 244 in 245 Uredbe (EU) št. 575/2013 ne vpliva na računovodsko obravnavo posla v skladu z zadevnim računovodskim okvirom.  V primeru listinjenj obveznosti originatorji tega stolpca ne sporočijo.  Možnost „P“ (delno odpravljeno) se sporoči, če so listinjena sredstva pripoznana v bilanci stanja v obsegu, v katerem je subjekt, ki poroča, še naprej udeležen v njih v skladu s 3.2.16.–3.2.21. členom MSRP 9. |
| 0060 | **OBRAVNAVA ZA NAMENE KAPITALSKE USTREZNOSTI: SO POZICIJE V LISTINJENJU PREDMET KAPITALSKIH ZAHTEV?**  Členi 109, 244 in 245 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Samo originatorji sporočijo eno od naslednjega:  — ni predmet kapitalskih zahtev,  — netrgovalna knjiga,  — trgovalna knjiga,  — delno v netrgovalni in trgovalni knjigi.  V tem stolpcu je povzeta obravnava za namene kapitalske ustreznosti sheme listinjenja s strani originatorja. V njem je navedeno, ali so kapitalske zahteve izračunane na podlagi listinjenih izpostavljenosti ali pozicij v listinjenju (netrgovalna knjiga/trgovalna knjiga).  Če kapitalske zahteve temeljijo na *listinjenih izpostavljenostih* (ker ni prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja), se izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje sporoči v predlogi CR SA za tiste listinjene izpostavljenosti, za katere se uporablja standardizirani pristop, ali v predlogi CR IRB za tiste listinjene izpostavljenosti, za katere institucija uporablja pristop IRB.  Če kapitalske zahteve temeljijo na *pozicijah v listinjenju v netrgovalni knjigi* (ker je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja), pa se informacije o izračunu kapitalskih zahtev za kreditno tveganje sporočijo v predlogi CR SEC. V primeru *pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi* se informacije o izračunu kapitalskih zahtev za tržno tveganje sporočijo v predlogah MKR SA TDI (standardizirano splošno pozicijsko tveganje) in MKR SA SEC ali MKR SA CTP (standardizirano posebno pozicijsko tveganje) ali v MKR IM (notranji modeli).  V primeru listinjenj obveznosti originatorji tega stolpca ne poročajo. |
| 0061 | **PRENOS POMEMBNEGA DELEŽA TVEGANJA**  Samo originatorji sporočijo eno od naslednjega:  — se ne uporablja za prenos pomembnega deleža tveganja – subjekt, ki poroča, za svoje listinjene izpostavljenosti uporabi uteži tveganja;  — prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244(2), točka (a), ali členom 245(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013;  — prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244(2), točka (b), ali členom 245(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013;  — prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244(3), točka (a), ali členom 245(3), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013;  — uporaba uteži tveganja 1 250 % ali odbitek zadržanih pozicij v skladu s členom 244(1), točka (b), ali členom 245(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tem stolpcu je povzeto, ali je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja in, če je, na kakšen način. Obravnava za namene kapitalske ustreznosti s strani originatorja bo odvisna od tega, ali je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja. |
| 0070 | **LISTINJENJE ALI RELISTINJENJE?**  V skladu z opredelitvijo „listinjenja“ iz člena 4(1), točka 61, Uredbe (EU) št. 575/2013 in „relistinjenja“ iz člena 4(1), točka 63, Uredbe (EU) št. 575/2013 se sporoči vrsta listinjenja z uporabo naslednjih okrajšav:  — listinjenje;  — relistinjenje. |
| 0075 | **LISTINJENJE STS**  Člen 18 Uredbe (EU) 2017/2402.  Institucije sporočijo eno od naslednjih okrajšav:  Y – da;  N – ne. |
| 0446 | **LISTINJENJE, KI IZPOLNJUJE POGOJE ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO**  Členi 243, 270 in 494c Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije sporočijo eno od naslednjih okrajšav:  Y – da;  N – ne.  „Da“ se poroča v naslednjih primerih:   * listinjenja STS, ki izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo v skladu s členom 243 Uredbe (EU) št. 575/2013; * nadrejene pozicije v bilančnem listinjenju STS, ki so primerne za to obravnavo v skladu s členom 270 Uredbe (EU) št. 575/2013; * sintetična listinjenja MSP, za katera se uporabljajo predhodna pravila v skladu s členom 494c Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0076 | **VRSTA PRESEŽNEGA RAZMIKA**  Člen 2, točka 29, Uredbe (EU) 2017/2402.  Institucije sporočijo eno od naslednjega:   * brez presežnega razmika; * presežni razmik, fiksni znesek – mehanizem „uporabi ali izgubi“; * presežni razmik, fiksni znesek – mehanizem zadržanja; * presežni razmik, spremenljiv znesek – mehanizem „uporabi ali izgubi“; * presežni razmik, spremenljiv znesek – mehanizem zadržanja. |
| 0077 | **SISTEM ODPLAČEVANJA**  Institucije sporočijo eno od naslednjega:   * zaporedno odplačevanje; * sorazmerno odplačevanje; * sorazmerno odplačevanje, ki se spremeni v zaporedno odplačevanje. Skladno z merili STS za bilančna listinjenja (členom 26c(5) Uredbe (EU) 2017/2402); * sorazmerno odplačevanje, ki se spremeni v zaporedno odplačevanje. Skladno z merili STS za posle, ki niso ABCP (smernice o merilih STS za posle, ki niso ABCP, in člen 21(5) Uredbe (EU) 2017/2402; * sorazmerno odplačevanje, ki se spremeni v zaporedno odplačevanje. ni skladno; * drug sistem odplačevanja. |
| 0078 | **MOŽNOSTI ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM**  Člen 26e Uredbe (EU) 2017/2402.  Institucije poročajo eno od naslednjih možnosti zavarovanja s premoženjem za dogovor o kreditnem zavarovanju:   * zavarovanje s premoženjem v obliki dolžniških vrednostnih papirjev z utežjo tveganja 0 % člen 26e(10), prvi pododstavek, točka (a), Uredbe (EU) 2017/2402; * zavarovanje s premoženjem v obliki denarnih sredstev pri tretji kreditni instituciji s stopnjo kreditne kakovosti 3 ali več  člen 26e(10), prvi pododstavek, točka (b), Uredbe (EU) 2017/2402; * zavarovanje s premoženjem v obliki gotovinskega depozita pri originatorju ali katerem od njegovih povezanih podjetij, če originator ali eno od njegovih povezanih podjetij ustreza stopnji kreditne kakovosti najmanj 2  člen 26e(10), drugi pododstavek, Uredbe (EU) 2017/2402; * zavarovanje s premoženjem v obliki gotovinskega depozita pri originatorju ali katerem od njegovih povezanih podjetij, če originator ali eno od njegovih povezanih podjetij ustreza stopnji kreditne kakovosti najmanj 3  člen 26e(10), tretji pododstavek, Uredbe (EU) 2017/2402; * zahteva izpolnjena v primeru naložb v kreditne zapise, ki jih izda originator  člen 26e(10), četrti pododstavek, Uredbe (EU) 2017/2402; * brez zavarovanja s premoženjem, investitor izpolnjuje pogoje za 0-odstotno utež tveganja  člen 26e(8), točka (a), Uredbe (EU) 2017/2402; * brez zavarovanja s premoženjem, investitor je upravičen do posrednega jamstva subjekta, ki izpolnjuje pogoje za 0-odstotno utež tveganja  člen 26e(8), točka (b), Uredbe (EU) 2017/2402; * druge vrste zavarovanja s premoženjem: dolžniški vrednostni papirji, ki ne izpolnjujejo člena 26e Uredbe (EU) 2017/2402; * druge vrste zavarovanja s premoženjem: denarna sredstva, ki ne izpolnjujejo člena 26e Uredbe (EU) 2017/2402; * brez zavarovanja s premoženjem, ne izpolnjuje meril STS za bilančna listinjenja;  primeri, ki se razlikujejo od tistih, kjer ni zavarovanja s premoženjem, vendar investitor izpolnjuje pogoje za 0-odstotno utež tveganja ali je upravičen do posrednega jamstva subjekta, ki izpolnjuje pogoje za 0-odstotno utež tveganja.   Ta stolpec se poroča samo, če se v stolpcu 0040 poroča „sintetični posel“. |
| 0080–0100 | **ZADRŽANJE**  Člen 6 Uredbe (EU) 2017/2402; Če se uporablja člen 43(6) Uredbe (EU) 2017/2402, se uporablja člen 405 različice Uredbe (EU) št. 575/2013, veljavne 31. decembra 2018. |
| 0080 | **UPORABLJENA VRSTA ZADRŽANJA**  Za vsako prvotno shemo listinjenja se sporoči ustrezna vrsta zadržanja neto ekonomskega deleža, kot določa člen 6 Uredbe (EU) 2017/2402:  A – navpični delež (pozicije v listinjenju): *„zadržanje najmanj 5 % nominalne vrednosti vsake prodane ali na investitorje prenesene tranše“;*  V – navpični delež (listinjene izpostavljenosti): zadržanje najmanj5 % kreditnega tveganja vsake listinjene izpostavljenosti, če je tako zadržano kreditno tveganje v zvezi s temi listinjenimi izpostavljenostmi vedno uvrščeno enakovredno s kreditnim tveganjem, ki je bilo listinjeno v zvezi z zadevnimi izpostavljenostmi, ali mu je podrejeno;  B – obnavljajoče se izpostavljenosti: „v primeru listinjenja obnavljajočih se izpostavljenosti zadržanje deleža originatorja v višini najmanj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti“;  C – bilanca stanja: „zadržanje naključno izbranih izpostavljenosti, ki ustrezajo vsaj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti, če bi bile take izpostavljenosti sicer listinjene v tem listinjenju, pod pogojem, da je število potencialno listinjenih izpostavljenosti ob izvedbi listinjenja najmanj 100“;  D – prva izguba: „zadržanje tranše prve izgube in po potrebi drugih tranš, ki imajo enak ali strožji profil tveganosti kot tiste, ki so prenesene ali prodane investitorjem in ki ne zapadejo prej kot tiste, ki so prenesene ali prodane investitorjem, tako da je zadržanje enako najmanj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti“;  E – izvzeto: ta koda se sporoči za listinjenja, na katera vpliva uporaba člena 6(6) Uredbe (EU) 2017/2402;  U – kršitev ali neznano. Ta koda se sporoči, kadar institucija poročevalka ni prepričana, katera vrsta zadržanja se uporablja, ali v primeru neskladnosti. |
| 0090 | **% ZADRŽANJA NA DATUM POROČANJA**  Zadržanje *pomembnega neto ekonomskega deleža s strani originatorja, sponzorja ali prvotnega kreditodajalca* listinjenja je najmanj 5 % (na datum izvedbe).  Ta stolpec se ne izpolni, če se v stolpcu 0080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda „E“ (izvzeto). |
| 0100 | **IZPOLNJEVANJE ZAHTEVE GLEDE ZADRŽANJA?**  Institucije sporočijo naslednje okrajšave:  Y – da;  N – ne.  Ta stolpec se ne izpolni, če se v stolpcu 0080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda „E“ (izvzeto). |
| 0120–0130 | **PROGRAMI, KI NISO ABCP**  Ker imajo programi ABCP poseben značaj zaradi dejstva, da zajemajo več posameznih pozicij v listinjenju, so ti programi (kot so opredeljeni v členu 242(11) Uredbe (EU) št. 575/2013) izvzeti iz poročanja v stolpcih 0120, 0121 in 0130. |
| 0120 | **DATUM IZVEDBE (llll–mm–dd)**  Mesec in leto datuma izvedbe (tj. presečni datum ali datum zaprtja skupine) listinjenja se sporoči v naslednji obliki: „mm/llll“.  Pri vseh shemah listinjenja se datum izvedbe ne more spremeniti med datumi poročanja. V posebnem primeru shem listinjenja, ki jih krijejo odprte skupine, je datum izvedbe datum prve izdaje vrednostnih papirjev.  Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0121 | **DATUM ZADNJE IZDAJE (llll–mm–dd)**  Mesec in leto datuma, na katerega so bili nazadnje izdani vrednostni papirji listinjenja, se sporočita v naslednji obliki: „llll–mm–dd“.  Uredba (EU) 2017/2402 se uporablja samo za listinjenja, katerih vrednostni papirji so izdani na datum 1. januarja 2019 ali pozneje. Datum zadnje izdaje vrednostnih papirjev določa, ali posamezna shema listinjenja spada v področje uporabe Uredbe (EU) 2017/2402.  Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0130 | **SKUPAJ ZNESEK LISTINJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA DATUM IZVEDBE**  V tem stolpcu se navede znesek (izračunan na podlagi prvotnih izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev) listinjenega portfelja na datum izvedbe.  Za sheme listinjenja, ki jih krijejo odprte skupine, se sporoči znesek, ki se nanaša na datum izvedbe prve izdaje vrednostnih papirjev. Za tradicionalna listinjenja druga sredstva skupine listinjenj niso vključena. Za sheme listinjenja z več prodajalci (tj. z več kot enim originatorjem) se sporoči le znesek, ki ustreza prispevku subjekta, ki poroča, v listinjenem portfelju. Za listinjenja obveznosti se poročajo le zneski, ki jih izda subjekt, ki poroča.  Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0140–0225 | **LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI**  V stolpcih 0140 do 0225 je treba navesti informacije glede več lastnosti listinjenega portfelja subjekta, ki poroča. |
| 0140 | **SKUPAJ ZNESEK**  Institucije poročajo vrednost listinjenega portfelja na datum poročanja, tj. neporavnani znesek listinjenih izpostavljenosti. V primeru tradicionalnih listinjenj niso vključena druga sredstva skupine listinjenj. V primeru shem listinjenja z več prodajalci (tj. z več kot enim originatorjem) se sporoči le znesek, ki ustreza prispevku subjekta, ki poroča, v listinjenem portfelju. V primeru shem listinjenja, ki jih krijejo zaprte skupine (tj. portfelja listinjenih sredstev ni mogoče povečati po datumu izvedbe), se znesek postopno niža.  Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0150 | **DELEŽ INSTITUCIJE (%)**  Delež institucije (odstotek z dvema decimalnima številkama) na datum poročanja v listinjenem portfelju. Vrednost, ki se sporoči v tem stolpcu, je privzeto 100 % razen v primeru shem listinjenja z več prodajalci. V tem primeru subjekt, ki poroča, sporoči svoj trenutni prispevek v listinjenem portfelju (enakovredno stolpcu 0140 v relativnem smislu).  Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0160 | **VRSTA**  V tem stolpcu se zbirajo informacije o vrsti sredstev („Hipoteke na stanovanjske nepremičnine“ do „Druge grosistične izpostavljenosti“) ali obveznosti („Krite obveznice“ in „Druge obveznosti“) listinjenega portfelja. Institucija sporoči eno od naslednjih možnosti ob upoštevanju najvišje vrednosti izpostavljenosti:  **Izpostavljenosti na drobno:**  hipoteke na stanovanjske nepremičnine,  terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami,  potrošniška posojila,  posojila MSP (obravnavana kot izpostavljenosti na drobno),  druge izpostavljenosti na drobno.  **Grosistične:**  hipoteke na poslovne nepremičnine,  zakup,  posojila podjetjem,  posojila MSP (obravnavana kot izpostavljenosti do podjetij),  terjatve do kupcev,  druge grosistične izpostavljenosti.  **Obveznosti:**  krite obveznice,  druge obveznosti.  Če je skupina listinjenih izpostavljenosti mešanica zgoraj navedenih vrst sredstev ali obveznosti, institucija navede najpomembnejšo vrsto. V primeru relistinjenj se institucija sklicuje na končno osnovno skupino sredstev.  Pri shemah listinjenja, ki jih krijejo zaprte skupine, se vrsta ne more spremeniti med datumi poročanja.  Obveznosti bi bilo treba razumeti v smislu obveznosti, ki jih je prvotno izdala institucija poročevalka (glej odstavek 112, točka (b), oddelka 3.2.1 te priloge). |
| 0171 | **% PRISTOPA IRB PRI UPORABLJENIH PRISTOPIH**  V tem stolpcu se zbirajo informacije o pristopih, ki bi jih institucija na datum poročanja uporabila za listinjene izpostavljenosti.  Institucije sporočijo odstotek listinjenih izpostavljenosti, merjeno glede na vrednost izpostavljenosti, za katere se na datum poročanja uporablja pristop notranjih bonitetnih ocen.  Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. Ta stolpec pa se ne uporablja za listinjenja obveznosti. |
| 0180 | **ŠTEVILO IZPOSTAVLJENOSTI**  Člen 259(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec obvezno poročajo institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA za pozicije v listinjenju (in zato v stolpcu 171 navedejo več kot 95 %). Institucija sporoči dejansko število izpostavljenosti.  Ta stolpec se ne poroča v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). Ta stolpec se ne poroča, kadar institucija poročevalka nima pozicij v listinjenju. Investitorji ne poročajo tega stolpca. |
| 0181 | **NEPLAČANE IZPOSTAVLJENOSTI „W“ (%)**  Člen 261(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Tudi kadar institucija za pozicije v listinjenju ne uporablja pristopa SEC-SA, sporoči količnik „W“ (v zvezi z neplačanimi osnovnimi izpostavljenostmi), ki se izračuna, kot je navedeno v členu 261(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0190 | **DRŽAVA**  Institucije sporočijo kodo (ISO 3166-1-alfa-2) države izvora končne osnovne izpostavljenosti posla, tj. država neposrednega dolžnika prvotnih listinjenih izpostavljenosti (vpogled). Če je skupina listinjenja sestavljena iz različnih držav, institucija navede najpomembnejšo državo. Če nobena država ne preseže pragu 20 % na podlagi zneska sredstev/obveznosti, se sporoči „druge države“. |
| 0201 | **LGD (%)**  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje izgube ob neplačilu (LGD) poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 0170 poročajo 95 % ali več). LGD se izračuna v skladu s členom 259(5) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec se ne poroča v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). |
| 0202 | **EL (%)**  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje pričakovane izgube (EL) listinjenih sredstev poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 0171 poročajo 95 % ali več). V primeru listinjenih sredstev po standardiziranem pristopu je sporočena EL posebni popravek zaradi kreditnega tveganja iz člena 111 Uredbe (EU) št. 575/2013. Pričakovana izguba se izračuna, kot je določeno v delu 3, naslov II, poglavje 3, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta stolpec se ne izpolni v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). |
| 0203 | **UL (%)**  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje nepričakovane izgube (UL) listinjenih sredstev poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 0170 poročajo 95 % ali več). UL sredstev je enaka znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA), pomnoženem z 8 %. RWEA se izračuna, kot je določeno v delu 3, naslov II, poglavje 3, oddelek 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta stolpec se ne izpolni v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). |
| 0204 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANA POVPREČNA ZAPADLOST SREDSTEV**  Vse institucije poročajo z izpostavljenostjo tehtano povprečno zapadlost (WAM) listinjenih sredstev na datum poročanja ne glede na pristop, uporabljen za izračun kapitalskih zahtev. Institucije izračunajo zapadlost vsakega sredstva v skladu s členom 162(2), točki (a) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013 brez uporabe 5-letne zgornje meje. |
| 0210 | **(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE**  Prilagoditve vrednosti in rezervacije (člen 159 Uredbe (EU) št. 575/2013) za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt, ki poroča. Prilagoditve vrednosti zajemajo vse zneske, pripoznane v poslovnem izidu za kreditne izgube finančnih sredstev od njihovega začetnega pripoznanja v bilanci stanja (vključno z izgubami zaradi kreditnega tveganja finančnih sredstev, izmerjenimi po pošteni vrednosti, ki se ne odštejejo od vrednosti izpostavljenosti), skupaj z diskonti za sredstva, ki so bila v skladu s členom 166(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 odkupljena v stanju neplačila. Rezervacije vključujejo nabrane zneske kreditnih izgub v zunajbilančnih postavkah.  V tem stolpcu se zberejo informacije o prilagoditvah vrednosti in rezervacijah, ki se uporabljajo za listinjene izpostavljenosti. V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni.  Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0221 | **KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%) KIRB**  Ta stolpec poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 171 poročajo 95 % ali več), v njem pa so zbrane informacije o KIRB iz člena 255 Uredbe (EU) št. 575/2013. KIRB se izrazi kot odstotek (z dvema decimalnima številkama).  V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni. V primeru listinjenja sredstev se ta informacija sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0222 | **% IZPOSTAVLJENOSTI NA DROBNO V SKUPINAH, ZA KATERE SE UPORABLJA PRISTOP IRB**  Skupine, za katere se uporablja pristop IRB, kot so opredeljene v členu 242(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, če lahko institucija izračuna KIRB v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013 za najmanj 95 % zneska osnovnih izpostavljenosti (člen 259(2) Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0223 | **KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%) KSA**  Institucija poroča ta stolpec tudi, kadar za pozicije v listinjenju ne uporablja pristopa SEC-SA. V tem stolpcu se zbirajo informacije o KSA iz člena 255(6) Uredbe (EU) št. 575/2013. KSA se izrazi kot odstotek (z dvema decimalnima številkama).  V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni. V primeru listinjenja sredstev se ta informacija sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0225 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE: POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V TEKOČEM OBDOBJU**  Člen 110 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0230–0304 | **STRUKTURA LISTINJENJA**  V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o strukturi listinjenja na podlagi bilančnih/zunajbilančnih pozicij, tranš (nadrejena/vmesna/prva izguba) in zapadlosti na datum poročanja.  Za listinjenja z več prodajalci se sporoči le znesek, ki ustreza ali se pripiše instituciji poročevalki. |
| 0230–0255 | **BILANČNE POSTAVKE**  V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o bilančnih postavkah, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba). |
| 0230–0232 | **NADREJENE** |
| 0230 | **ZNESEK**  Znesek nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0231 | **TOČKA VKLJUČITVE (%)**  Točka vključitve (%) iz člena 256(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0232 in 0252 | **CQS**  Stopnje kreditne kakovosti (CQS), kot so predvidene za institucije, ki uporabljajo pristop SEC-ERBA (člen 263, razpredelnici 1 in 2, ter člen 264, razpredelnici 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013). Ta stolpca se poročata za vse ocenjene posle ne glede na uporabljen pristop. |
| 0240–0242 | **VMESNE** |
| 0240 | **ZNESEK**  Sporočeni znesek vključuje:   * vmesne pozicije v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(18) Uredbe (EU) št. 575/2013; * dodatne pozicije v listinjenju, ki niso tiste, opredeljene v členu 242(6), (17) ali (18) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0241 | **ŠTEVILO TRANŠ**  Število vmesnih tranš. |
| 0242 | **STOPNJA KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) NAJBOLJ PODREJENE TRANŠE**  CQS, kot se določi v skladu s členom 263, razpredelnica 2, in členom 264, razpredelnica 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, najbolj podrejene vmesne tranše. |
| 0250–0252 | **PRVA IZGUBA** |
| 0250 | **ZNESEK**  Znesek tranše prve izgube, kot je opredeljena v členu 242(17) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0251 | **TOČKA IZLOČITVE (%)**  Točka izločitve (%) iz člena 256(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0252 | **CQS** |
| 0254–0255 | **PRESEŽNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN NALOŽBENI RAČUNI REZERV**  Člen 256(3) in (4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Zneski zavarovanja s premoženjem in naložbenih računov rezerv, ki ne izpolnjujejo opredelitve „tranše“ iz člena 2(6) Uredbe (EU) 2017/2402, vendar se štejejo kot tranše za namene izračunavanja točk vključitve in izključitve v skladu s členom 256(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 |
| 0254 | **ZNESEK** |
| 0255 | **OD TEGA: NEVRAČLJIVI POPUSTI PRI NAKUPNI CENI**  Člen 2, točka 31, Uredbe (EU) 2017/2402.  Institucije na datum poročanja poročajo nevračljive popuste pri odkupni ceni v skladu s členom 269a(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki se prilagodijo navzdol ob upoštevanju realiziranih izgub, kot je navedeno v drugem pododstavku. Ta stolpec se poroča samo, če se v stolpcu 0040 poroča „kvalificirano listinjenje nedonosnih izpostavljenosti“ ali „nekvalificirano listinjenje nedonosnih izpostavljenosti“. |
| 0260–0287 | **ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih pred konverzijskimi faktorji, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba). |
| 0260–0285 | **NADREJENA / VMESNA / PRVA IZGUBA**  Tukaj se uporabijo ista merila za razvrščanje v tranše in določitev točke vključitve, števila tranš in točke izključitve, ki se uporabljajo za bilančne postavke (glej navodila za stolpce 0230 do 0252). |
| 0287 | **SINTETIČNI PRESEŽNI RAZMIK**  Člen 242, točka 20, člen 248(1), točka (e), in člen 256(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec se poroča samo, če se v stolpcu 0110 poroča „originator“. |
| 0290–0300 | **ZAPADLOST** |
| 0290 | **PRVI PREDVIDLJIVI DATUM PREKINITVE**  Verjetni datum prekinitve celotnega listinjenja glede na njegove pogodbene klavzule in trenutno pričakovane finančne pogoje. Na splošno bi bil to zgodnejši od naslednjih datumov:  (i) datum, ko bi se lahko prvič izkoristila vgrajena nakupna opcija (kot je opredeljena v členu 242(1) Uredbe (EU) št. 575/2013), pri čemer se upoštevata zapadlost osnovnih izpostavljenosti in njihova pričakovana stopnja predčasnega plačila ali morebitne dejavnosti ponovnega pogajanja;  (ii) datum, na katerega lahko originator prvič izkoristi katero koli opcijo odpoklica, vgrajeno v pogodbene klavzule listinjenja, kar bi pomenilo popolni odkup listinjenja.  Sporočijo se dan, mesec in leto prvega pričakovanega datuma prekinitve. Sporoči se točen datum, če je ta informacija na voljo, v nasprotnem primeru pa prvi dan meseca. |
| 0291 | **NAKUPNE OPCIJE ORIGINATORJA, VKLJUČENE V POSEL**  Vrsta nakupne opcije za prvi pričakovani datum prekinitve:   * vgrajena nakupna opcija, ki izpolnjuje pogoje iz člena 244(4), točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013, * druga vgrajena nakupna opcija, * druga vrsta nakupne opcije. |
| 0300 | **ZAKONSKO DOLOČENI KONČNI DATUM ZAPADLOSTI**  Datum, do katerega je treba zakonsko odplačati celotno glavnico in obresti listinjenja (na podlagi dokumentacije o poslu).  Sporočijo se dan, mesec in leto zakonsko določenega končnega datuma zapadlosti. Sporoči se točen datum, če je ta informacija na voljo, v nasprotnem primeru pa prvi dan meseca. |
| 0302–0304 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE** |
| 0302 | **TOČKA VKLJUČITVE PRODANEGA TVEGANJA (%)**  Samo originatorji poročajo točko vključitve najbolj podrejene tranše, prodane (pri tradicionalnih listinjenjih) tretjim osebam ali zavarovane (pri sintetičnih listinjenjih) s strani tretjih oseb. |
| 0303 | **TOČKA IZLOČITVE PRODANEGA TVEGANJA (%)**  Samo originatorji poročajo točko izločitve najbolj nadrejene tranše, prodane (pri tradicionalnih listinjenjih) tretjim osebam ali zavarovane (pri sintetičnih listinjenjih) s strani tretjih oseb. |
| 0304 | **PRENOS TVEGANJA, KI GA SPOROČI INSTITUCIJA V VLOGI ORIGINATORJA (%)**  Samo originatorji poročajo seštevek pričakovane izgube (EL) in nepričakovane izgube (UL) listinjenih sredstev, prenesenih na tretje osebe, kot odstotek seštevka celotne EL in UL. Sporočita se EL in UL osnovnih izpostavljenosti, ki se nato po kaskadnem pristopu za listinjenja razporedijo v ustrezne tranše listinjenja. Za banke, ki uporabljajo standardizirani pristop, je EL posebni popravek zaradi kreditnega tveganja listinjenih sredstev, UL pa kapitalska zahteva za listinjene izpostavljenosti. |

3.8.4 C 14.01 – Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS 2)

118. Predloga SEC DETAILS 2se poroča ločeno za naslednje pristope:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %;

5) pristop notranjega ocenjevanja;

6) posebna obravnava za nadrejene tranše kvalificiranih listinjenj nedonosnih izpostavljenosti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | **INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA**  Interna (alfanumerična) evidenčna številka, ki jo institucija uporablja za identifikacijo listinjenja. Interna evidenčna številka je povezana z oznako posla listinjenja. |
| 0020 | **OZNAKA LISTINJENJA**  Koda, uporabljena za pravno registracijo pozicije v listinjenju ali posla listinjenja, če se lahko v isti vrstici poroča več pozicij, ali, če ta ni na voljo, ime, po katerem je pozicija v listinjenju ali posel listinjenja znan na trgu ali znotraj institucije v primeru notranjega ali zasebnega listinjenja. Kadar je na voljo mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja ali ISIN (tj. za javne posle), se znaki, ki so skupni vsem tranšam listinjenja, sporočijo v tem stolpcu. |
| 0310–0400 | **POZICIJE V LISTINJENJU: ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o pozicijah v listinjenju, razčlenjene na (zunaj)bilančne pozicije in tranše (nadrejena/vmesna/prva izguba) na datum poročanja. |
| 0310–0330 | **BILANČNE POSTAVKE**  Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za stolpce 0230, 0240 in 0250 predloge C 14.00. |
| 0340–0362 | **ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za stolpce 0260 do 0287 predloge C 14.00. |
| 0351 in 0361 | **UTEŽ TVEGANJA, KI USTREZA DAJALCU / INSTRUMENTU ZAVAROVANJA**  Utež tveganja (v %) primernega dajalca ali utež tveganja (v %) ustreznega instrumenta, ki zagotavlja kreditno zavarovanje v skladu s členom 249 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0362 | **SINTETIČNI PRESEŽNI RAZMIK**  Člen 242(20), člen 248(1), točka (e), in člen 256(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec se poroča samo, če se v stolpcu 0110 poroča „originator“. |
| 0370–0400 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  V tem sklopu stolpcev se zbirajo dodatne informacije o skupnih zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih (ki so že sporočeni v okviru drugačne razčlenitve v stolpcih 0340-0361). |
| 0370 | **NEPOSREDNI KREDITNI NADOMESTKI (DCS)**  Ta stolpec se uporablja za pozicije v listinjenju, ki jih ima v lasti originator in so zajamčene z neposrednimi kreditnimi nadomestki.  V skladu s Prilogo I k Uredbi (EU) št. 575/2013 se kot neposredni kreditni nadomestki uporabljajo naslednje zunajbilančne postavke z visokim tveganjem:  — *jamstva, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov,*  — *nepreklicni „stand-by“ akreditivi, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov.* |
| 0380 | **IRS/CRS**  IRS pomeni zamenjave obrestnih mer, CRS pa valutne zamenjave. Ti izvedeni finančni instrumenti so navedeni v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013. |
| 0390 | **OKVIRNI LIKVIDNOSTNI KREDITI**  Okvirni likvidnostni krediti so opredeljeni v členu 242(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0400 | **DRUGO**  Preostale zunajbilančne postavke. |
| 0411 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**  Ta informacija je tesno povezana s stolpcem 0180 predloge CR SEC. |
| 0420 | **(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA**  Ta informacija je tesno povezana s stolpcem 0190 predloge CR SEC.  V tem stolpcu se sporoči negativna vrednost. |
| 0430 | **SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UVEDBO OMEJITVE**  V tem stolpcu se zbirajo informacije o znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uvedbo omejitve, ki se uporablja za pozicije v listinjenju, izračunane v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.    V primeru listinjenj v trgovalni knjigi se poroča RWEA za določeno tveganje. Glej stolpec 0570 predloge MKR SA SEC ali stolpca 0410 oziroma 0420 (relevantno za kapitalske zahteve) predloge MKR SA CTP. |
| 0431 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA**  Člena 267 in 269a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0432 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE**  Člena 268 in 269a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0440 | **SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UVEDBI OMEJITVE**  V tem stolpcu se zbirajo informacije o znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uvedbi omejitve, ki se uporablja za pozicije v listinjenju, izračunane v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru listinjenj v trgovalni knjigi se poroča RWEA za določeno tveganje. Glej stolpec 0601 predloge MKR SA SEC oziroma stolpec 0450 predloge MKR SA CTP. |
| 0447–0448 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE** |
| 0447 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO SEC-ERBA**  Člena 263 in 264 Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta stolpec se poroča samo za ocenjene posle pred uvedbo omejitve in se ne poroča za posle po SEC-ERBA. |
| 0448 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO SEC-SA**  Člena 261 in 262 Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta stolpec se poroča pred uvedbo omejitve in se ne poroča za posle po SEC-SA. |
| 0450–0470 | **POZICIJE V LISTINJENJU – TRGOVALNA KNJIGA** |
| 0450 | **TRGOVALNI PORTFELJ S KORELACIJO ALI NE?**  Institucije sporočijo eno od naslednjega:  „CTP“ – trgovalni portfelj s korelacijo;  „Ni CTP“ – ni trgovalni portfelj s korelacijo. |
| 0460–0470 | NETO POZICIJE – DOLGE/KRATKE  Glej stolpec 0050 predloge MKR SA SEC oziroma stolpec 0060 predloge MKR SA CTP. |

* 1. Kreditno tveganje nasprotne stranke
     1. Obseg predlog za kreditno tveganje nasprotne stranke

. Predloge za kreditno tveganje nasprotne stranke zajemajo informacije o izpostavljenostih, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, ob upoštevanju dela 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013.

. Predloge izključujejo kapitalske zahteve za tveganje CVA (člen 92(3), točka (d), in del 3, naslov VI, Uredbe (EU) št. 575/2013), ki se poročajo v predlogi za tveganje CVA.

. Izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke do centralnih nasprotnih strank (del 3, naslov II, poglavji 4 in 6, oddelek 9, Uredbe (EU) št. 575/2013) bi morale biti vključene v vrednosti v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke (CCR), razen če je navedeno drugače. Vendar pa se prispevki v jamstveni sklad, izračunani v skladu s členi 307 do 310 Uredbe (EU) št. 575/2013, ne poročajo v predlogah za kreditno tveganje nasprotne stranke, razen v predlogi C 34.10, zlasti v relevantnih vrsticah. Na splošno se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti prispevkov v jamstveni sklad poročajo neposredno v vrstici 0460 predloge C 02.00.

* + 1. C 34.01 – Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti
       1. Splošne opombe

. Institucija lahko v skladu s členom 273a Uredbe (EU) št. 575/2013 vrednost izpostavljenosti svojih pozicij v izvedenih finančnih instrumentih izračuna na podlagi metode iz dela 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 4 ali 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, če je obseg njenih bilančnih oziroma zunajbilančnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti enak ali manjši od vnaprej določenih pragov. Ustrezna ocena se izvaja mesečno, pri čemer se uporabijo podatki na zadnji dan meseca. Ta predloga vsebuje informacije o spoštovanju navedenih pragov in, splošneje, pomembne informacije o obsegu poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

. Mesec 1, mesec 2 in mesec 3 se nanašajo na prvi, drugi in zadnji mesec četrtletja, o katerem se poroča. Informacije se poročajo samo za konce mesecev po 28. juniju 2021.

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010, 0040, 0070 | DOLGE POZICIJE V IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH  Člen 273a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013  Poroča se vsota absolutnih tržnih vrednosti dolgih pozicij v izvedenih finančnih instrumentih na zadnji dan meseca. |
| 0020, 0050,  0080 | KRATKE POZICIJE V IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH  Člen 273a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013  Poroča se vsota absolutnih tržnih vrednosti kratkih pozicij v izvedenih finančnih instrumentih na zadnji dan meseca. |
| 0030, 0060,  0090 | SKUPAJ  Člen 273a(3), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota absolutne vrednosti dolgih pozicij v izvedenih finančnih instrumentih in absolutne vrednosti kratkih pozicij v izvedenih finančnih instrumentih. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti  Člen 273a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013  Vključijo se bilančni in zunajbilančni izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, ki so pripoznani kot notranje varovanje pred izpostavljenostmi kreditnemu tveganju iz netrgovalne knjige. |
| 0020 | Bilančni in zunajbilančni izvedeni finančni instrumenti  Člen 273a(3), točki (a) in (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Poroča se skupna tržna vrednost bilančnih in zunajbilančnih pozicij v izvedenih finančnih instrumentih na zadnji dan meseca. Če tržna vrednost pozicije na ta datum ni na voljo, institucije uporabijo pošteno vrednost za pozicijo na ta datum; če tržna in poštena vrednost pozicije na ta datum nista na voljo, institucije za to pozicijo uporabijo zadnjo razpoložljivo tržno ali pošteno vrednost. |
| 0030 | **(–) Kreditni izvedeni finančni instrumenti, pripoznani kot notranje varovanje pred izpostavljenostmi kreditnemu tveganju iz netrgovalne knjige**  Člen 273a(3), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Skupna tržna vrednost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, pripoznanih kot notranje varovanje pred izpostavljenostmi kreditnemu tveganju iz netrgovalne knjige. |
| 0040 | Sredstva skupaj  Skupna sredstva v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi.  Za konsolidirano poročanje institucija poroča skupna sredstva na podlagi bonitetnega obsega konsolidacije v skladu z delom 1, naslov II, poglavje 2, oddelek 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | Odstotek skupnih sredstev  Delež, ki se izračuna kot obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti (vrstica 0010), deljen s skupnimi sredstvi (vrstica 0040). |
| **ODSTOPANJE V SKLADU S ČLENOM 273a(4) UREDBE (EU) ŠT. 575/2013** | |
| 0060 | Ali so pogoji iz člena 273a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno z odobritvijo pristojnega organa, izpolnjeni?  Člen 273a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013  Institucije, ki presegajo pragove za uporabo poenostavljenega pristopa za kreditno tveganje nasprotne stranke, ampak še vedno uporabljajo enega od njih na podlagi člena 273a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, navedejo (z da/ne), ali izpolnjujejo vse pogoje iz tega člena.  To postavko poročajo le tiste institucije, ki uporabljajo odstopanje v skladu s členom 273a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | Metoda za izračun vrednosti izpostavljenosti na konsolidirani ravni  Člen 273a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013  Metoda za izračun vrednosti izpostavljenosti pozicij v izvedenih finančnih instrumentih na konsolidirani podlagi, ki se uporablja tudi na ravni posameznega subjekta v skladu s členom 273a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013:  – OEM: metoda originalne izpostavljenosti,  – poenostavljeni SA-CCR: poenostavljeni standardizirani pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke.  To postavko poročajo le tiste institucije, ki uporabljajo odstopanje v skladu s členom 273a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |

* + 1. C 34.02 – izpostavljenosti CCR po pristopih
       1. Splošne opombe

. Institucije izpolnijo predlogo ločeno za vse izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (izpostavljenosti CCR) in za vse izpostavljenosti CCR brez izpostavljenosti do centralnih nasprotnih strank (CNS), kot so opredeljene za namene predloge C 34.10.

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | ŠTEVILO NASPROTNIH STRANK  Število posameznih nasprotnih strank, do katerih ima institucija izpostavljenosti CCR. |
| 0020 | ŠTEVILO POSLOV  Število poslov, ki so na datum poročanja izpostavljeni kreditnemu tveganju nasprotne stranke. Upoštevajte, da za posle s CNS vrednosti ne smejo zajemati odtokov ali pritokov, temveč skupne pozicije v portfelju CCR na datum poročanja. Poleg tega se izvedeni finančni instrument ali posel financiranja z vrednostnimi papirji (SFT), ki je razdeljen (vsaj) na dve ali več strani, za namene modeliranja še vedno obravnava kot en sam posel. |
| 0030 | HIPOTETIČNI ZNESKI  Vsota hipotetičnih zneskov za izvedene finančne instrumente in SFT pred pobotom in brez prilagoditev v skladu s členom 279b Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA  Člen 272(12) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh nizov pobotov s pozitivno CMV, kot je opredeljena v členu 272(12) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA  Člen 272(12) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota absolutnih tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh nizov pobotov z negativno CMV, kot je opredeljena v členu 272(12) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | GIBLJIVO KRITJE (VM), PREJETO  Člena 275(2) in 275(3) ter člen 276 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota zneskov gibljivega kritja (VM) vseh dogovorov o vzdrževanju kritja, za katere se prejme VM, izračunano v skladu s členom 276 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | GIBLJIVO KRITJE (VM), DANO  Člena 275(2) in 275(3) ter člen 276 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota zneskov gibljivega kritja (VM) vseh dogovorov o vzdrževanju kritja, za katere se da VM, izračunano v skladu s členom 276 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | NETO ZNESEK NEODVISNEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM (NICA), PREJET  Člena 272(12a) in 275(3) ter člen 276 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota neto zneskov neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA) vseh dogovorov o vzdrževanju kritja, za katere se prejme NICA, izračunan v skladu s členom 276 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090 | NETO ZNESEK NEODVISNEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM (NICA), DAN  Člena 272(12a) in 275(3) ter člen 276 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota neto zneskov neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA) vseh dogovorov o vzdrževanju kritja, za katere se da NICA, izračunan v skladu s členom 276 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0100 | NADOMESTITVENI STROŠKI (RC)  Členi 275, 281 in 282 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Nadomestitveni stroški (RC) na niz pobotov se izračunajo v skladu s:  — členom 282(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 za metodo originalne izpostavljenosti,  — členom 281 Uredbe (EU) št. 575/2013 za poenostavljeni SA-CCR,  — členom 275 Uredbe (EU) št. 575/2013 za SA-CCR.  Institucija poroča vsoto nadomestitvenih stroškov nizov pobotov v ustrezni vrstici. |
| 0110 | POTENCIALNA PRIHODNJA IZPOSTAVLJENOST (PFE)  Členi 278, 281 in 282 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Potencialna prihodnja izpostavljenost (PFE) na niz pobotov se izračuna v skladu s:  — členom 282(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 za metodo originalne izpostavljenosti,  — členom 281 Uredbe (EU) št. 575/2013 za poenostavljeni SA-CCR,  — členom 278 Uredbe (EU) št. 575/2013 za SA-CCR.  Institucija poroča vsoto vseh potencialnih prihodnjih izpostavljenosti nizov pobotov v ustrezni vrstici. |
| 0120 | TEKOČA IZPOSTAVLJENOST  Člen 272(17) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Tekoča izpostavljenost na niz pobotov je vrednost, opredeljena v členu 272(17) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija poroča vsoto vseh tekočih izpostavljenosti nizov pobotov v ustrezni vrstici. |
| 0130 | EFEKTIVNA PRIČAKOVANA POZITIVNA IZPOSTAVLJENOST (efektivna EPE)  Členi 272(22), 284(3) in 284(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Efektivna EPE na niz pobotov je opredeljena v členu 272(22) Uredbe (EU) št. 575/2013 in se izračuna v skladu s členom 284(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija poroča vsoto vseh efektivnih EPE, uporabljenih za določitev kapitalskih zahtev v skladu s členom 284(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, tj. efektivne EPE, izračunane z uporabo tekočih tržnih podatkov, ali efektivne EPE, izračunane z uporabo stresne umeritve, odvisno od tega, katera privede do višjih kapitalskih zahtev. |
| 0140 | ALFA, UPORABLJEN ZA IZRAČUN REGULATIVNE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI  Členi 274(2), 282(2), 281(1), 284(4) in (9) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V vrsticah za OEM, poenostavljeni SA-CCR in SA-CCR je vrednost α stalna pri 1,4 v skladu s členi 282(2), 281(1) in 274(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Za namene IMM je lahko vrednost α privzetih 1,4 ali drugačna, če pristojni organi zahtevajo višji α v skladu s členom 284(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali institucijam dovolijo, da uporabijo lastne ocene v skladu s členom 284(9) navedene uredbe. |
| 0150 | VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PRED CRM  Vrednost izpostavljenosti pred CRM za nize pobotov v zvezi s CCR se izračuna v skladu z metodami, določenimi v delu 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju učinka pobotov, vendar brez upoštevanja drugih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (npr. zavarovanja v obliki kritja).  V primeru SFT se del z vrednostnim papirjem ne upošteva pri določanju vrednosti izpostavljenosti pred CRM, kadar je zavarovanje s premoženjem prejeto, in zato ne zmanjša vrednosti izpostavljenosti. Nasprotno pa se del z vrednostnim papirjem v SFT upošteva na običajen način pri določanju vrednosti izpostavljenosti pred CRM, kadar je zavarovanje s premoženjem dano.  Poleg tega se zavarovani posli obravnavajo kot nezavarovani, tj. učinki kritja se ne uporabljajo.  Vrednost izpostavljenosti pred CRM za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba določiti v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pri vrednosti izpostavljenosti pred CRM se ne upošteva odbitek izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija poroča vsoto vseh vrednosti izpostavljenosti pred CRM v ustrezni vrstici. |
| 0160 | VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO CRM  Vrednost izpostavljenosti po uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) za nize pobotov v zvezi s CCR se izračuna v skladu z metodami, določenimi v delu 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013, ob uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja v skladu z delom 3, naslov II, poglavji 4 in 6, navedene uredbe.  Vrednost izpostavljenosti po CRM za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba določiti v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pri vrednosti izpostavljenosti po CRM se ne upošteva odbitek izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija poroča vsoto vseh vrednosti izpostavljenosti po CRM v ustrezni vrstici. |
| 0170 | VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI  Vrednost izpostavljenosti za nize pobotov v zvezi s CCR, izračunana v skladu z metodami dela 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013, ki je znesek, relevanten za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, tj. ob uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja v skladu z delom 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013 in upoštevanju odbitka izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vrednost izpostavljenosti za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba določiti v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primerih, v katerih se za eno nasprotno stranko uporabi več pristopov za kreditno tveganje nasprotne stranke, se izguba iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja, ki se odbije na ravni nasprotne stranke, pripiše vrednosti izpostavljenosti različnih nizov pobotov v vsakem pristopu za CCR, ki odražajo delež vrednosti izpostavljenosti po CRM zadevnih nizov pobotov glede na vrednost skupne izpostavljenosti po CRM nasprotne stranke.  Institucija poroča vsoto vseh vrednosti izpostavljenosti v ustrezni vrstici. |
| 0180 | Pozicije, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje  Vrednost izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke pozicij, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0190 | Pozicije, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje  Vrednost izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke pozicij, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0200 | ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za CCR, kot so opredeljeni v členu 92(3) in (4) Uredbe (EU) št. 575/2013, izračunani v skladu z metodami iz dela 3, naslov II, poglavji 2 in 3.  Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0210 | Pozicije, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (izpostavljenosti CCR), ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek ustreza znesku, ki se vključi v stolpec 0220 predloge C 07.00 za pozicije CCR. |
| 0220 | Pozicije, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti CCR, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek ustreza znesku, ki se vključi v stolpec 0260 predloge C 08.01 za pozicije CCR. |
|  | |
| **Vrstica** | |
| 0010 | METODA ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, za katere institucija izračuna vrednost izpostavljenosti v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 5, Uredbe (EU) št. 575/2013. To poenostavljeno metodo za izračun vrednosti izpostavljenosti lahko uporabljajo samo institucije, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 273a(2) ali 273a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020 | POENOSTAVLJENI STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA CCR (POENOSTAVLJENI SA-CCR ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, za katere institucija izračuna vrednost izpostavljenosti v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta poenostavljeni standardizirani pristop za izračun vrednosti izpostavljenosti lahko uporabljajo samo institucije, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 273a(1) ali 273a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA CCR (SA-CCR ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, za katere institucija izračuna vrednost izpostavljenosti v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | IMM (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE IN SFT)  Izvedeni finančni instrumenti, posli z dolgim rokom poravnave in SFT, za katere je instituciji dovoljeno izračunati vrednost izpostavljenosti z uporabo metode notranjih modelov (IMM) v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 6, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji  Nizi pobotov, ki vsebujejo samo posle financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v členu 4(139) Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere je instituciji dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM.  Posli financiranja z vrednostnimi papirji, ki so vključeni v niz pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 0070, se ne poročajo v tej vrstici. |
| 0060 | Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave  Nizi pobotov, ki vsebujejo samo izvedene finančne instrumente iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013 in posle z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere je instituciji dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM.  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki so vključeni v niz pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 0070, se ne poročajo v tej vrstici. |
| 0070 | Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov  Člen 272(11) in (25) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Nizi pobotov, ki vsebujejo posle z različnimi kategorijami produktov (člen 272(11) Uredbe (EU) št. 575/2013), tj. izvedene finančne instrumente in SFT, za katere obstaja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov, kot je opredeljena v členu 272(25) Uredbe (EU) št. 575/2013, in za katere je instituciji dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM. |
| 0080 | ENOSTAVNA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM (ZA SFT)  Člen 222 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli z dolgim rokom poravnave in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere se je institucija v skladu s členom 271(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 odločila določiti vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 222 navedene uredbe in ne delom 3, naslov II, poglavje 6, navedene uredbe. |
| 0090 | RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM (ZA SFT)  Člena 220 in 223 Uredbe (EU) št. 575/2013  Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli z dolgim rokom poravnave in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere se je institucija v skladu s členom 271(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 odločila določiti vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 223 navedene uredbe in ne delom 3, naslov II, poglavje 6, navedene uredbe. |
| 0100 | VAR za SFT  Člen 221 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja ali drugi posli z instrumenti kapitalskega trga razen poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere se v skladu s členom 221 Uredbe (EU) št. 575/2013 in z dovoljenjem pristojnega organa vrednost izpostavljenosti izračuna z uporabo pristopa notranjih modelov, ki upošteva učinke korelacije med pozicijami v vrednostnih papirjih, ki so predmet okvirne pogodbe o pobotu, ter likvidnost zadevnih instrumentov. |
| 0110 | SKUPAJ |
| 0120 | od tega: pozicije s posebnim tveganjem neugodnih gibanj  Člen 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti CCR, za katere je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0130 | Posli s kritjem  Člen 272(7) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti CCR, ki imajo kritje, tj. nizi pobotov, ki so predmet dogovora o vzdrževanju kritja v skladu s členom 272(7) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0140 | Posli brez kritja  Izpostavljenosti CCR, ki niso zajete v vrstici 0130. |

* + 1. C 34.03 – Izpostavljenosti CCR, obravnavane s standardiziranima pristopoma: SA-CCR in poenostavljeni SA-CCR
       1. Splošne opombe

. Predloga se uporablja ločeno za poročanje izpostavljenosti CCR, izračunanih s SA-CCR ali poenostavljenim SA-CCR, kot je ustrezno.

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | VALUTA  Za posle, razporejene v kategorijo obrestnega tveganja, se sporoči valuta, v kateri je denominiran posel.  Za posle, razporejene v kategorijo valutnega tveganja, se sporoči valuta, v kateri je denominirana ena od obeh strani posla. Institucije valute v valutnem paru vnesejo po abecednem vrstnem redu, npr. za par USD/EUR se v ta stolpec vnese EUR, v stolpec 0020 pa USD.  Uporabljajo se [kode ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html) za valute. |
| 0020 | DRUGA VALUTA V PARU  Za posle, razporejene v kategorijo valutnega tveganja, se sporoči valuta, v kateri je denominirana druga stran posla (glede na tisto iz stolpca 0010). Institucije valute v valutnem paru vnesejo po abecednem vrstnem redu, npr. za par USD/EUR se v ta stolpec vnese USD, v stolpec 0010 pa EUR.  Uporabljajo se [kode ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html) za valute. |
| 0030 | ŠTEVILO POSLOV  Glej navodila za stolpec 0020 v predlogi C 34.02. |
| 0040 | HIPOTETIČNI ZNESKI  Glej navodila za stolpec 0030 v predlogi C 34.02. |
| 0050 | TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA  Vsota tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh nizov varovanj s pozitivno CMV v zadevni kategoriji tveganja.  CMV na ravni nizov varovanj se določi s pobotanjem pozitivnih in negativnih tržnih vrednosti poslov znotraj enega niza zavarovanja, k čemur se prišteje prejeto ali dano zavarovanje s premoženjem. |
| 0060 | TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA  Vsota absolutnih tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh nizov varovanj z negativno CMV v zadevni kategoriji tveganja.  CMV na ravni nizov varovanj se določi s pobotanjem pozitivnih in negativnih tržnih vrednosti poslov znotraj enega niza zavarovanja, k čemur se prišteje prejeto ali dano zavarovanje s premoženjem. |
| 0070 | PRIBITEK  Členi 280a do 280f in 281(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija poroča vsoto vseh pribitkov v zadevnem nizu varovanj/kategoriji tveganja.  Pribitek na kategorijo tveganja, ki se uporabi za določanje potencialne prihodnje izpostavljenosti niza pobotov v skladu s členom 278(1) ali členom 281(2), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013, se izračuna v skladu s členi 280a do 280f navedene uredbe. Za poenostavljeni SA-CCR se uporabljajo določbe iz člena 281(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
|  | |
| **Vrstice** | |
| 0050, 0120, 0190, 0230, 0270, 0340 | KATEGORIJE TVEGANJA  Člena 277 in 277a Uredbe (EU) št. 575/2013.  Posli se razvrstijo glede na kategorijo tveganja, v katero spadajo v skladu s členom 277(1) do (4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Razporeditev v nize varovanj v skladu s kategorijo tveganja se izvede v skladu s členom 277a Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za poenostavljeni SA-CCR se uporabljajo določbe iz člena 281(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020–0040 | od tega razporejeni v več kot eno kategorijo tveganja  Člen 277(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti z več kot enim pomembnim povzročiteljem tveganja, razporejeni v dve (0020), tri (0030) ali več kot tri (0040) kategorije tveganja na podlagi najpomembnejšega povzročitelja tveganja v vsaki kategoriji tveganja v skladu s členom 277(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 in regulativnim tehničnim standardom EBA iz člena 277(5) navedene uredbe. |
| 0070–0110 in 0140–0180 | Največja valuta in valutni par  Ta razvrstitev se opravi na podlagi CMV portfelja institucije v okviru SA-CCR ali poenostavljenega SA-CCR, kot je ustrezno, za posle, razporejene v kategorijo obrestnega tveganja oziroma kategorijo valutnega tveganja.  Za namene razvrstitve se sešteje absolutna vrednost CMV pozicij. |
| 0060, 0130, 0200, 0240, 0280 | Razporeditev izključno v eno kategorijo  Člen 277(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, razporejeni izključno v eno kategorijo tveganja v skladu s členom 277(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izključijo se posli, ki se razporedijo v različne kategorije tveganja v skladu s členom 277(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0210, 0250 | Posli z eno samo izpostavljenostjo  Posli z eno samo izpostavljenostjo, ki so razporejeni v kategorijo kreditnega tveganja oziroma tveganja lastniških finančnih instrumentov. |
| 0220, 0260 | Posli z več izpostavljenostmi  Posli z več izpostavljenostmi, ki so razporejeni v kategorijo kreditnega tveganja oziroma tveganja lastniških finančnih instrumentov. |
| 0290–0330 | Nizi varovanj za kategorijo blagovnega tveganja  Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, uvrščeni v nize varovanj za kategorijo blagovnega tveganja iz člena 277a(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013. |

* + 1. C 34.04 – Izpostavljenosti CCR, obravnavane z metodo originalne izpostavljenosti (OEM)
       1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0020 | Navodila za stolpca 0010 in 0020 so enaka tistim za predlogo C 34.02. |
| 0030 | TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA  Vsota tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh poslov s pozitivno CMV v zadevni kategoriji tveganja. |
| 0040 | TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA  Vsota absolutnih tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh poslov z negativno CMV v zadevni kategoriji tveganja. |
| 0050 | POTENCIALNA PRIHODNJA IZPOSTAVLJENOST (PFE)  Institucija poroča vsoto PFE za vse posle, ki spadajo v isto kategorijo tveganja. |
| **Vrstice** | |
| 0020–0070 | KATEGORIJE TVEGANJA  Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, razporejeni v kategorije tveganja iz člena 282(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |

* + 1. C 34.05 – Izpostavljenosti CCR, obravnavane z metodo notranjih modelov (IMM)
       1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0080 | S KRITJEM  Glej navodila za vrstico 0130 v predlogi C 34.02. |
| 0090–0160 | BREZ KRITJA  Glej navodila za vrstico 0140 v predlogi C 34.02. |
| 0010,0090 | ŠTEVILO POSLOV  Glej navodila za stolpec 0020 v predlogi C 34.02. |
| 0020,0100 | HIPOTETIČNI ZNESKI  Glej navodila za stolpec 0030 v predlogi C 34.02. |
| 0030,0110 | TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA  Vsota tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh poslov s pozitivno CMV, ki spadajo v isto kategorijo sredstev. |
| 0040,0120 | TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA  Vsota absolutnih tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh poslov z negativno CMV, ki spadajo v isto kategorijo sredstev. |
| 0050,0130 | TEKOČA IZPOSTAVLJENOST  Glej navodila za stolpec 0120 v predlogi C 34.02. |
| 0060,0140 | EFEKTIVNA PRIČAKOVANA POZITIVNA IZPOSTAVLJENOST (efektivna EPE)  Glej navodila za stolpec 0130 v predlogi C 34.02. |
| 0070,0150 | STRESNA EFEKTIVNA EPE  Člena 284(6) in 292(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Stresna efektivna EPE se izračuna podobno kot efektivna EPE (člen 284(6) Uredbe (EU) št. 575/2013), vendar z uporabo stresne umeritve v skladu s členom 292(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080, 0160, 0170 | VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI  Glej navodila za stolpec 0170 v predlogi C 34.02. |
|  | |
| **Vrstica** | **Razlaga** |
| 0010 | SKUPAJ  Člen 283 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija poroča ustrezne informacije v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, posli z dolgim rokom poravnave in SFT, za katere ji je dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z izračunom na podlagi metode notranjih modelov (IMM) v skladu s členom 283 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020 | od tega: pozicije s posebnim tveganjem neugodnih gibanj  Glej navodila za vrstico 0120 v predlogi C 34.02. |
| 0030 | Nizi pobotov, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje  Glej navodila za stolpec 0180 v predlogi C 34.02. |
| 0040 | Nizi pobotov, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje  Glej navodila za stolpec 0190 v predlogi C 34.02. |
| 0050–0110 | IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI OTC  Institucija poroča ustrezne informacije v zvezi z nizi pobotov, ki vsebujejo samo izvedene finančne instrumente OTC ali posle z dolgim rokom poravnave, za katere ji je dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM, razčlenjeno na različne kategorije sredstev glede na osnovo (obrestna mera, menjalni tečaj, kredit, lastniški kapital, blago ali drugo). |
| 0120–0180 | IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI  Institucija poroča ustrezne informacije v zvezi z nizi pobotov, ki vsebujejo samo izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na borzi, ali posle z dolgim rokom poravnave, za katere ji je dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM, razčlenjeno na različne kategorije sredstev glede na osnovo (obrestna mera, menjalni tečaj, kredit, lastniški kapital, blago ali drugo). |
| 0190–0220 | POSLI FINANCIRANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI  Institucija poroča ustrezne informacije v zvezi z nizi pobotov, ki vsebujejo samo posle financiranja z vrednostnimi papirji, za katere ji je dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM, razčlenjeno glede na vrsto osnove v delu z vrednostnim papirjem v SFT (obveznica, lastniški kapital ali drugo). |
| 0230 | NIZI POBOTOV IZ POGODBENEGA POBOTA MED RAZLIČNIMI KATEGORIJAMI PRODUKTOV  Glej navodila za vrstico 0070 v predlogi C 34.02. |

* + 1. C 34.06 – Dvajset največjih nasprotnih strank
       1. Splošne opombe

. Institucije poročajo informacije o 20 največjih nasprotnih strankah, pri katerih imajo največje izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (izpostavljenosti CCR). Razvrstitev se izvede na podlagi vrednosti izpostavljenosti CCR, kot so sporočene v stolpcu 0120 te predloge, vseh nizov pobotov z zadevnimi nasprotnimi strankami. Izpostavljenosti znotraj skupine ali druge izpostavljenosti, ki povzročijo kreditno tveganje nasprotne stranke, vendar jim institucije pri izračunu kapitalske zahteve pripišejo utež tveganja nič v skladu s členom 113(6) in 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, se kljub temu upoštevajo pri določanju seznama 20 največjih nasprotnih strank.

. Institucije, ki uporabljajo standardizirani pristop (SA-CCR) ali metodo notranjih modelov (IMM) za izračun izpostavljenosti CCR na podlagi dela 3, naslov II, poglavje 6, oddelka 3 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013, to predlogo poročajo na četrtletni osnovi. Institucije, ki uporabljajo poenostavljeni standardizirani pristop ali metodo originalne izpostavljenosti (OEM) za izračun izpostavljenosti CCR na podlagi dela 3, naslov II, poglavje 6, oddelka 4 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, to predlogo poročajo na polletni osnovi. Navodila za posamezne pozicije.

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0011 | IME  Ime nasprotne stranke |
| 0020 | **KODA**  Koda mora biti kot del identifikatorja vrstice enoznačna za vsak sporočeni subjekt. Koda za institucije in zavarovalnice je koda LEI. Za druge subjekte je koda koda LEI ali druga koda („ni koda LEI“), če koda LEI ni na voljo. Koda je enoznačna in se uporablja dosledno v vseh predlogah in skozi čas. Koda ima vedno določeno vrednost. |
| 0030 | **VRSTA KODE**  Institucija določi vrsto kode, ki se sporoči v stolpcu 0020, kot „koda LEI“ ali „nacionalna koda“.  Vrsto kode je treba vedno sporočiti. |
| 0035 | **NACIONALNA KODA**  Institucija lahko dodatno sporoči nacionalno kodo, kadar kot identifikator v stolpcu 0020 „Koda“ sporoči kodo LEI. |
| 0040 | **SEKTOR NASPROTNE STRANKE**  Za vsako nasprotno stranko se izbere en sektor ob upoštevanju naslednjih razredov gospodarskega sektorja na podlagi FINREP (glej del 3 Priloge V k tej izvedbeni uredbi):  (i) centralne banke;  (ii) sektor država;  (iii) kreditne institucije;  (iv) investicijska podjetja, kot so opredeljena v členu 4(1), točka 2, Uredbe (EU) št. 575/2013;  (v) druge finančne družbe (razen investicijskih podjetij);  (vi) nefinančne družbe. |
| 0050 | **VRSTA NASPROTNE STRANKE**  Institucija navede vrsto nasprotne stranke, ki je lahko:  — KCNS: kadar je nasprotna stranka kvalificirana CNS,  — nekvalificirana CNS: kadar je nasprotna stranka nekvalificirana CNS, ali  — ni CNS: kadar nasprotna stranka ni CNS. |
| 0060 | **SEDEŽ NASPROTNE STRANKE**  Uporabi se koda ISO 3166-1-alfa-2 države registracije nasprotne stranke (vključno s psevdo kodami ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v Eurostatovem „Vademekumu o plačilni bilanci“, kot je bil spremenjen). |
| 0070 | **ŠTEVILO POSLOV**  Glej navodila za stolpec 0020 v predlogi C 34.02. |
| 0080 | **HIPOTETIČNI ZNESKI**  Glej navodila za stolpec 0030 v predlogi C 34.02. |
| 0090 | **TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), pozitivna**  Glej navodila za stolpec 0040 v predlogi C 34.02.  Institucija poroča vsoto nizov pobotov s pozitivno CMV, če za isto nasprotno stranko obstaja več nizov pobotov. |
| 0100 | **TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), negativna**  Glej navodila za stolpec 0040 v predlogi C 34.02.  Institucija poroča absolutno vsoto nizov pobotov z negativno CMV, če za isto nasprotno stranko obstaja več nizov pobotov. |
| 0110 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO CRM**  Glej navodila za stolpec 0160 v predlogi C 34.02.  Institucija poroča vsoto vrednosti izpostavljenosti nizov pobotov po CRM, če za isto nasprotno stranko obstaja več nizov pobotov. |
| 0120 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**  Glej navodila za stolpec 0170 v predlogi C 34.02. |
| 0130 | **ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Glej navodila za stolpec 0200 v predlogi C 34.02. |

* + 1. C 34.07 – Pristop IRB – Izpostavljenosti CCR po razredih izpostavljenosti in razponih verjetnosti neplačila (PD)
       1. Splošne opombe

. To predlogo poročajo institucije, ki uporabljajo napredni ali osnovni pristop IRB za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vse ali del svojih izpostavljenosti CCR v skladu s členom 107 Uredbe (EU) št. 575/2013, ne glede na pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke, ki se uporablja za določanje vrednosti izpostavljenosti v skladu z delom 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013.

. Predloga se poroča ločeno za seštevek vseh kategorij izpostavljenosti in posebej za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 147 Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti s kliringom prek CNS.

. Da se razjasni, ali institucija uporablja lastne ocene LGD in/ali kreditne konverzijske faktorje, se za vsako poročano kategorijo izpostavljenosti zagotovijo naslednje informacije:

„NE“ = če se uporabljajo nadzorniške ocene LGD in kreditni konverzijski faktorji (osnovni IRB),

„DA“ = če se uporabljajo lastne ocene LGD in kreditni konverzijski faktorji (napredni IRB).

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |
| --- |
| **Stolpci** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010 | Vrednost izpostavljenosti  Vrednost izpostavljenosti (glej navodila za stolpec 0170 v predlogi C 34.02), razčlenjena glede na dane razpone PD. |
| 0020 | Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)  Povprečje verjetnosti neplačila posameznih bonitetnih razredov dolžnika, tehtano z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti, kot je določena za stolpec 0010. |
| 0030 | Število dolžnikov  Število pravnih subjektov ali dolžnikov, razporejenih v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD, ki so bili ločeno ocenjeni, ne glede na število različnih odobrenih kreditov ali izpostavljenosti.  Če se različne izpostavljenosti do istega dolžnika ocenjujejo ločeno, se štejejo ločeno. Do take situacije lahko pride, če se posamezne izpostavljenosti do istega dolžnika razvrstijo v različne bonitetne razrede dolžnika v skladu s členom 172(1), drugi stavek, točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%)  Povprečje LGD bonitetnih razredov dolžnika, tehtano z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti, kot je določena za stolpec 0010.  Sporočena LGD ustreza končni oceni LGD, uporabljeni pri izračunu tveganju prilagojenih zneskov izpostavljenosti, dobljenih po upoštevanju učinkov CRM in razmer gospodarske recesije, kot je določeno v delu 3, naslov II, poglavji 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013, kjer je relevantno. Zlasti za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, vendar ne uporabljajo lastnih ocen LGD, so učinki zmanjševanja tveganja zavarovanja s finančnim premoženjem izraženi v E\*, popolnoma prilagojeni vrednosti izpostavljenosti, nato pa so izraženi v LGD\* v skladu s členom 228(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se upoštevata člen 175 ter člen 181(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se sporoči, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za neplačane izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB se uporabljajo določbe iz člena 181(1), točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013. Sporočena LGD ustreza oceni LGD pri neplačilu. |
| 0050 | Z izpostavljenostjo tehtana povprečna zapadlost (v letih)  Povprečje zapadlosti dolžnikov v letih, tehtano z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti, kot je določena za stolpec 0010.  Poroča se znesek, ki se določi v skladu s členom 162 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, kot so opredeljeni v členu 92(3) in (4) Uredbe (EU) št. 575/2013, za pozicije, katerih uteži tveganja so ocenjene na podlagi zahtev iz dela 3, naslov II, poglavje, Uredbe (EU) št. 575/2013 in za katere se vrednost izpostavljenosti za posle, izpostavljene kreditnemu tveganju nasprotne stranke, izračuna v skladu z delom 3, naslov II, poglavji 4 in 6, navedene uredbe.  Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti  Razmerje med skupnimi zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (sporočenimi v stolpcu 0060) in vrednostjo izpostavljenosti (sporočeno v stolpcu 0010). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010–0170 | Lestvica razponov PD  Izpostavljenosti CCR (določene na ravni nasprotne stranke) se v ustrezni razpon fiksne lestvice razponov PD razporedijo na podlagi ocenjene PD za vsakega dolžnika, dodeljenega v to kategorijo izpostavljenosti (brez upoštevanja zamenjave zaradi obstoja jamstva ali kreditnega izvedenega finančnega instrumenta). Institucije razporedijo izpostavljenosti eno za drugo v lestvico razponov PD v predlogi, pri čemer upoštevajo tudi zvezne lestvice. Vse neplačane izpostavljenosti se vključijo v interval, ki predstavlja verjetnost neplačila 100 %. |

* + 1. C 34.08 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CCR
       1. Splošne opombe

. V to predlogo se vnesejo poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem (danega ali prejetega), uporabljenega v izpostavljenostih CCR v zvezi s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, posli z dolgim rokom poravnave ali SFT, ne glede na to, ali se za posle opravi kliring prek CNS in ali se da CNS zavarovanje s premoženjem.

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0080 | Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti  Institucije poročajo zavarovanje s premoženjem (vključno z zavarovanjem s premoženjem za začetno kritje in gibljivo kritje), ki se uporablja v izpostavljenostih CCR v zvezi s katerim koli izvedenim finančnim instrumentom iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013 ali poslom z dolgim rokom poravnave, kot je opredeljen v členu 272, točka 2, navedene uredbe, ki ne izpolnjuje pogojev za SFT. |
| 0090–0180 | Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v SFT  Institucije poročajo zavarovanje s premoženjem (vključno z zavarovanjem s premoženjem za začetno kritje in gibljivo kritje ter zavarovanjem s premoženjem, ki je v SFT vrednostni papir), ki se uporablja v izpostavljenostih CCR v zvezi s katerim koli SFT ali poslom z dolgim rokom poravnave, ki ne izpolnjuje pogojev za izvedeni finančni instrument. |
| 0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150 | Ločeno  Člen 300(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo zavarovanje s premoženjem, ki se poseduje na način, ki zagotavlja izvzetost iz stečaja, kot je opredeljena v členu 300(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, nadalje razčlenjeno na zavarovanje s premoženjem, ki je v obliki začetnega ali gibljivega kritja. |
| 0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180 | Neločeno  Člen 300(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo zavarovanje s premoženjem, ki se ne poseduje na način, ki zagotavlja izvzetost iz stečaja, kot je opredeljena v členu 300(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, nadalje razčlenjeno na začetno kritje, gibljivo kritje in vrednostni papir v SFT. |
| 0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160 | Začetno kritje  Člen 4(1), točka 140, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem, prejetega ali danega kot začetno kritje (opredeljeno v členu 4(1), točka 140, Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170 | Gibljivo kritje  Institucije poročajo poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem, prejetega ali danega kot gibljivo kritje. |
| 0130, 0180 | Vrednostni papir v SFT  Institucije poročajo poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem, ki je vrednostni papir v SFT (npr. del z vrednostnim papirjem v SFT, ki je bil prejet, za stolpec 0130, ali dan, za stolpec 0180). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010–0080 | Vrsta zavarovanja s premoženjem  Razčlenitev po različnih vrstah zavarovanja s premoženjem. |

* + 1. C 34.09 – Izpostavljenosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov
       1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0040 | ZAVAROVANJE S KREDITNIM IZVEDENIM FINANČNIM INSTRUMENTOM  Zavarovanje s kreditnim izvedenim finančnim instrumentom, kupljeno ali prodano. |
| 0010, 0020 | HIPOTETIČNI ZNESKI  Vsota hipotetičnih zneskov izvedenih finančnih instrumentov pred pobotom, razčlenjena po vrstah produktov. |
| 0030, 0040 | POŠTENE VREDNOSTI  Vsota poštenih vrednosti, razčlenjena na kupljeno in prodano zavarovanje. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010–0050 | Vrsta produkta  Razčlenitev kreditnih izvedenih finančnih instrumentov po vrstah produkta. |
| 0060 | Skupaj  Vsota za vse vrste produkta. |
| 0070, 0080 | Poštene vrednosti  Poštene vrednosti, razčlenjene po vrstah produkta in na sredstva (pozitivne poštene vrednosti) ter obveznosti (negativne poštene vrednosti). |

* + 1. C 34.10 – Izpostavljenosti do CNS
       1. Splošne opombe

. Institucije poročajo informacije o izpostavljenostih do CNS, tj. do pogodb in poslov iz člena 301(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, vse dokler so neporavnani pri CNS, ter o izpostavljenostih iz naslova poslov v povezavi s CNS v skladu s členom 300(2) navedene uredbe, za katere se kapitalske zahteve izračunajo v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 9, navedene uredbe.

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI  Vrednost izpostavljenosti za posle, zajete v delu 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 9, Uredbe (EU) št. 575/2013, izračunana v skladu z relevantnimi metodami iz navedenega poglavja in zlasti njegovega oddelka 9.  Sporočena vrednost izpostavljenosti je znesek, ki je relevanten za izračun kapitalskih zahtev v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 9, Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju zahtev iz člena 497 navedene uredbe v prehodnem obdobju, določenem v navedenem členu.  Izpostavljenost je lahko trgovalna izpostavljenost, kot je opredeljena v členu 4(1), točka 91, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020 | ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, določeni v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 9, Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju zahtev iz člena 497 navedene uredbe v prehodnem obdobju, določenem v navedenem členu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010–0100 | Kvalificirana CNS (KCNS)  Kvalificirana centralna nasprotna stranka oziroma „KCNS“, kot je opredeljena v členu 4(1), točka 88, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070, 0080  0170, 0180 | Začetno kritje  Glej navodila za predlogo C 34.08.  Za namene te predloge začetno kritje ne vsebuje prispevkov v CNS za ureditve skupnega kritja izgub (tj. v primerih, v katerih CNS uporabi začetno kritje za skupno kritje izgub med klirinškimi člani, se to obravnava kot izpostavljenost v zvezi z jamstvenim skladom). |
| 0090, 0190 | Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad  Člena 308 in 309 Uredbe (EU) št. 575/2013; jamstveni sklad, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 89, Uredbe (EU) št. 575/2013; prispevek v jamstveni sklad CNS, ki ga plača institucija. |
| 0100, 0200 | Nefinancirani prispevki v jamstveni sklad  Člena 309 in 310 Uredbe (EU) št. 575/2013; jamstveni sklad, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 89, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo prispevke, za katere se je institucija v vlogi klirinškega člana pogodbeno zavezala, da jih bo zagotovila CNS, potem ko bo CNS izčrpala svoj jamstveni sklad za kritje izgub zaradi neplačila enega ali več svojih klirinških članov. |
| 0070, 0170 | Ločeno  Glej navodila za predlogo C 34.08. |
| 0080, 0180 | Neločeno  Glej navodila za predlogo C 34.08. |

* + 1. C 34.11 – Izkazi tokov zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) pri izpostavljenostih CCR na podlagi IMM
       1. Splošne opombe

. Institucije, ki uporabljajo IMM za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vse ali del svojih izpostavljenosti CCR v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, Uredbe (EU) št. 575/2013, ne glede na pristop za kreditno tveganje, ki se uporablja za določanje ustreznih uteži tveganja, v tej predlogi poročajo izkaz tokov, ki pojasnjuje spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov in SFT, zajetih z IMM, razčlenjene po glavnih povzročiteljih in temelječe na razumnih ocenah.

. Institucije, ki morajo to predlogo poročati vsako četrtletje, izpolnijo samo stolpec 0010. Institucije, ki morajo to predlogo poročati enkrat letno, izpolnijo samo stolpec 0020.

. Ta predloga ne vključuje zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti do centralne nasprotne stranke (del 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 9, Uredbe (EU) št. 575/2013).

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010, 0020 | ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, kot so opredeljeni v členu 92(3) in (4) Uredbe (EU) št. 575/2013, za pozicije, katerih uteži tveganja so ocenjene na podlagi zahtev iz dela 3, naslov II, poglavji 2 in 3, navedene uredbe in za katere je instituciji dovoljeno izračunati vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 6, navedene uredbe.  Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega obdobja poročanja  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti CCR na podlagi IMM na koncu prejšnjega obdobja poročanja. |
| 0020 | Obseg sredstev  Spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivne ali negativne) zaradi sprememb velikosti in sestave knjige, ki so posledica običajnega poslovanja (vključno z novimi posli in zapadajočimi izpostavljenostmi), ne pa sprememb velikosti knjige zaradi pridobitve in odtujitve subjektov. |
| 0030 | Kreditna kakovost nasprotnih strank  Spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivne ali negativne) zaradi sprememb ocenjene kakovosti nasprotnih strank institucije, kot se meri na podlagi okvira za kreditno tveganje, ne glede na uporabljeni pristop institucije. Ta vrstica vključuje tudi potencialne spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti zaradi modelov IRB, kadar institucija uporablja pristop IRB. |
| 0040 | Posodobitve modela (samo IMM)  Spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivne ali negativne) zaradi uvedbe modelov, sprememb obsega modelov ali kakršnih koli sprememb za odpravo pomanjkljivosti modelov.  Ta vrstica obravnava samo spremembe modela IMM. |
| 0050 | Metodologija in politika (samo IMM)  Spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivne ali negativne) zaradi metodoloških sprememb pri izračunih zaradi spremenjene regulativne politike, npr. novih predpisov (samo za model IMM). |
| 0060 | Pridobitve in odtujitve  Spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivne ali negativne) zaradi sprememb velikosti knjige zaradi pridobitev in odtujitev subjektov. |
| 0070 | Spremembe deviznih tečajev  Spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivne ali negativne) zaradi sprememb, ki izhajajo iz sprememb pri pretvorbi v/iz tuje valute. |
| 0080 | Drugo  Ta kategorija se uporablja za zajetje sprememb zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivnih ali negativnih), ki se jih ne more pripisati zgornjim kategorijam. |
| 0090 | Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu tekočega obdobja poročanja  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti CCR na podlagi IMM na koncu tekočega obdobja poročanja. |

4. Predloge za operativno tveganje

4.1 C 16.00 – Operativno tveganje (OPR)

4.1.1 Splošne opombe

. Ta predloga zagotavlja informacije o izračunu kapitalskih zahtev v skladu s členi 312 do 324 Uredbe (EU) št. 575/2013 za operativno tveganje v okviru enostavnega pristopa (BIA), standardiziranega pristopa (TSA), alternativnega standardiziranega pristopa (ASA) in naprednih pristopov za merjenje (AMA). Institucija ne more hkrati uporabiti pristopa TSA in ASA za poslovni področji „bančništvo na drobno“ in „komercialno bančništvo“ na posamezni ravni.

. Institucije, ki uporabljajo pristop BIA, TSA ali ASA, izračunajo svojo kapitalsko zahtevo na podlagi informacij ob koncu poslovnega leta. Kadar revidirani podatki niso na razpolago, lahko institucije uporabijo ocene poslovanja. Če se uporabijo revidirani podatki, institucije poročajo revidirane podatke, ki bodo po pričakovanjih ostali nespremenjeni. Odstopanja od tega „nespremenjenega“ načela so na primer mogoča, če so v tem obdobju nastale izredne okoliščine, kot so nedavni prevzemi ali prodaje subjektov ali dejavnosti.

. Če institucija svojemu pristojnemu organu lahko dokaže, da bi zaradi izrednih okoliščin, kot je združitev ali prodaja subjektov ali dejavnosti, uporaba triletnega povprečja za izračun relevantnega kazalnika vodila do pristranske ocene kapitalske zahteve za operativno tveganje, lahko pristojni organ institucijam dovoli, da spremenijo izračun tako, da upoštevajo tovrstne dogodke. Pristojni organ lahko tudi na lastno pobudo od institucije zahteva, da spremeni izračun. Institucija, ki deluje manj kot tri leta, lahko pri izračunu relevantnega kazalnika uporabi ocene prihodnjega poslovanja, pod pogojem da začne uporabljati podatke za preteklo obdobje takoj, ko so ti podatki na razpolago.

. V tej predlogi so po stolpcih predstavljene informacije za zadnja tri leta o znesku ustreznega kazalnika bančnih dejavnosti, ki so predmet operativnega tveganja, ter o znesku kreditov in drugih finančnih sredstev (pri čemer se slednji uporabljajo le v primeru pristopa ASA). Nato se poročajo informacije o znesku kapitalske zahteve za operativno tveganje. Če je ustrezno, je treba podrobno opisati, kateri del tega zneska je posledica mehanizma razporeditve. V zvezi s pristopom AMA se dodajo pojasnjevalne postavke za predstavitev podrobnosti učinka pričakovane izgube, razpršenosti in tehnik za zmanjševanje v zvezi s kapitalskimi zahtevami za operativno tveganje.

. Po vrsticah so predstavljene informacije glede na metodo izračuna kapitalske zahteve za operativno tveganje s podrobnim opisom poslovnih področij za pristopa TSA in ASA.

. To predlogo izpolnijo vse institucije, za katere veljajo kapitalske zahteve za operativno tveganje.

4.1.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0030 | RELEVANTNI KAZALNIK  Institucije, ki uporabljajo relevantni kazalnik za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje (BIA, TSA in ASA), sporočijo relevantni kazalnik za zadevna leta v stolpcih 0010 do 0030. Poleg tega v primeru kombinirane uporabe različnih pristopov iz člena 314 Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije v informativne namene sporočijo tudi relevantni kazalnik za dejavnosti, ki so predmet AMA. Isto velja za vse druge banke, ki uporabljajo AMA.  V nadaljnjem besedilu se izraz „relevantni kazalnik“ nanaša na „vsoto elementov“ ob koncu poslovnega leta iz člena 316, razpredelnica1, točka 1, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Če ima institucija na voljo podatke o „relevantnem indikatorju“ za manj kot tri leta, se ustrezni pretekli podatki (revidirani podatki) prednostno dodelijo ustreznim stolpcem v predlogi. Če so pretekli podatki na primer na voljo le za eno leto, se ti podatki poročajo v stolpcu 0030. Če se zdi razumno, se ocene prihodnjega poslovanja vključijo v stolpec 0020 (ocena naslednjega leta) in stolpec 0010 (ocena leta +2).  Če pretekli podatki za „relevantni kazalnik“ niso na voljo, lahko institucija poleg tega uporabi ocene prihodnjega poslovanja. |
| 0040–0060 | KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA (V PRIMERU UPORABE ASA)  Ti stolpci se uporabljajo za sporočanje zneskov kreditov in drugih finančnih sredstev iz člena 319(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 za poslovni področji „Komercialno bančništvo“ in „Bančništvo na drobno“. Ti zneski se uporabljajo za izračun relevantnega alternativnega kazalnika, ki vodi v kapitalske zahteve, ki ustrezajo dejavnostim, ki so predmet alternativnega standardiziranega pristopa (člen 319(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013).  Za poslovno področje „komercialno bančništvo“ se vključijo tudi vrednostni papirji iz netrgovalne knjige. |
| 0070 | KAPITALSKA ZAHTEVA  Kapitalska zahteva se izračuna v skladu z uporabljenimi pristopi in v skladu s členi 312 do 324 Uredbe (EU) št. 575/2013. Dobljeni znesek se sporoči v stolpcu 0070. |
| 0071 | ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI OPERATIVNEMU TVEGANJU  Člen 92(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kapitalske zahteve v stolpcu 0070, pomnožene z 12,5. |
| 0080 | OD TEGA: ZARADI MEHANIZMA RAZPOREDITVE  Če je bila dovoljena uporaba AMA na konsolidirani ravni (člen 18(1) Uredbe (EU) št. 575/2013) v skladu s členom 312(2) navedene uredbe, se kapital za pokrivanje operativnega tveganja porazdeli med različne subjekte skupine na podlagi metodologije, ki jo institucije uporabljajo za obravnavanje učinkov razpršitve v sistemu merjenja tveganja, ki ga uporabljajo EU nadrejena kreditna institucija in njene podrejene družbe ali skupaj podrejene družbe EU nadrejenega finančnega holdinga ali EU nadrejenega mešanega finančnega holdinga. Rezultati te porazdelitve se poročajo v tem stolpcu. |
| 0090–0120 | POJASNJEVALNE POSTAVKE AMA, KI SE SPOROČIJO PO POTREBI |
| 0090 | KAPITALSKE ZAHTEVE PRED ZMANJŠANJEM ZARADI PRIČAKOVANE IZGUBE, RAZPRŠENOSTI IN TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA  Kapitalske zahteve iz stolpca 090 so enake kapitalskimi zahtevam iz stolpca 070, vendar se izračunajo pred upoštevanjem učinkov zmanjšanja zaradi pričakovane izgube, razpršenosti in tehnik za zmanjševanje tveganja (glej spodaj). |
| 0100 | (–) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI PRIČAKOVANE IZGUBE, ZAJETE V POSLOVNIH PRAKSAH  V stolpcu 100 se sporoči zmanjšanje kapitalske zahteve zaradi pričakovane izgube, zajete v notranjih poslovnih praksah (iz člena 322(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0110 | (–) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI RAZPRŠENOSTI  Učinek razpršitve, sporočen v tem stolpcu, je enak razliki med vsoto kapitalskih zahtev, ki se izračunajo ločeno za vsako kategorijo operativnega tveganja (tj. položaj „popolne odvisnosti“), in razpršene kapitalske zahteve, ki se izračuna ob upoštevanju korelacij in odvisnosti (tj. ob predvidevanju odvisnosti, ki ni ravno „popolna odvisnost“ med kategorijami tveganja). Položaj „popolne odvisnosti“ nastane v „primeru neplačila“, tj. kadar institucija ne uporablja izrecne korelacijske strukture med kategorijami tveganja, torej se kapital AMA izračuna kot vsota posameznih ukrepov glede operativnega tveganja izbranih kategorij tveganja. V tem primeru se predvideva, da je korelacija med kategorijami tveganja 100 %, vrednost v stolpcu pa mora biti nastavljena na nič. Kadar institucija izračuna izrecno korelacijsko strukturo med kategorijami tveganja, mora v ta stolpec vključiti razliko med kapitalom AMA, ki izhaja iz „primera neplačila“, in kapitalom AMA, pridobljenim po uporabi korelacijske strukture med kategorijami tveganja. Vrednost odraža „sposobnost razpršenosti“ modela AMA; tj. sposobnost modela, da zajame nehkratni pojav resnih škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja. V stolpcu 110 je treba sporočiti znesek, za katerega se s predvideno korelacijsko strukturo relativno zmanjša kapital AMA glede na predpostavko korelacije 100 %. |
| 0120 | (–) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA (ZAVAROVANJE IN DRUGE OBLIKE PRENOSA TVEGANJA)  V tem stolpcu se sporoči vpliv zavarovanja in drugih oblik prenosa tveganja iz člena 323 Uredbe (EU) št. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET ENOSTAVNEGA PRISTOPA (BIA)  V tej vrstici se navedejo zneski, ki ustrezajo dejavnostim, ki so predmet BIA za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje (člena 315 in 316 Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0020 | BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET STANDARDIZIRANEGA (TSA)/ALTERNATIVNEGA STANDARDIZIRANEGA (ASA) PRISTOPA  Sporočijo se kapitalske zahteve, izračunane v skladu s TSA in ASA (členi 317, 318 in 319 Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0030–0100 | STANDARDIZIRANI PRISTOP  Kadar se uporabi TSA, se relevantni kazalnik za vsako zadevno leto razdeli med vrstice 0030 do 0100, in sicer med poslovna področja iz člena 317, razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. Pri razporejanju dejavnosti v poslovna področja se upoštevajo načela iz člena 318 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0110–0120 | ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP  Institucije, ki uporabljajo ASA (člen 319 Uredbe (EU) št. 575/2013), za zadevna leta sporočijo relevantni kazalnik ločeno za vsako poslovno področje v vrsticah 0030 do 0050 in 0080 do 0100 ter v vrsticah 0110 in 0120 za poslovni področji „Komercialno bančništvo“ in „Bančništvo na drobno“.  Vrstici 110 in 120 predstavljata znesek relevantnega kazalnika dejavnosti, ki so predmet ASA, pri čemer se ločuje med zneskom, ki ustreza poslovnemu področju „Komercialno bančništvo“, in zneski, ki ustrezajo poslovnemu področju „Bančništvo na drobno“ (člen 319 Uredbe (EU) št. 575/2013). Zneski so lahko razvrščeni v vrstice, ki ustrezajo „Komercialnemu bančništvu“ in „Bančništvu na drobno“, v okviru TSA (vrstici 0060 in 0070), v okviru ASA pa v vrstice 0110 in 0120 (npr. če je podrejena družba predmet TSA, pri čemer je nadrejeni subjekt predmet ASA). |
| 0130 | BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE (AMA)  Poročajo se ustrezni podatki za institucije AMA (člen 312(2) ter členi 321, 322 in 323 Uredbe (EU) št. 575/2013).  V primeru kombinirane uporabe različnih pristopov, kot je navedeno v členu 314 Uredbe (EU) št. 575/2013, se poročajo informacije o ustreznem kazalniku za dejavnosti, ki so predmet AMA. Isto velja za vse druge banke, ki uporabljajo AMA. |

4.2 Operativno tveganje: Podrobnosti o izgubah v zadnjem letu (OPR DETAILS)

4.2.1 Splošne opombe

. Predloga C 17.01 (OPR DETAILS 1) povzema informacije o bruto izgubah in povrnitvah izgub, ki jih je institucija zabeležila v zadnjem letu, po vrstah dogodkov in poslovnih področjih. Predloga C 17.02 (OPR DETAILS 2) vsebuje podrobnosti o največjih škodnih dogodkih v zadnjem letu.

. Izgube iz naslova operativnega tveganja, ki so povezane s kreditnim tveganjem in za katere veljajo kapitalske zahteve za kreditno tveganje (mejni dogodki iz naslova operativnega tveganja, ki so povezani s krediti), niso upoštevane niti v predlogi C 17.01 niti v predlogi C 17.02.

. V primeru kombinirane uporabe različnih pristopov za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje v skladu s členom 314 Uredbe (EU) št. 575/2013, se izgube in povrnitve, ki jih je zabeležila institucija, poročajo v predlogah C 17.01 in C 17.02 ne glede na pristop, ki se uporabi za izračun kapitalskih zahtev.

. „Bruto izguba“ pomeni izgubo iz člena 322(3), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki je posledica dogodka iz naslova operativnega tveganja ali vrste škodnih dogodkov pred kakršno koli povrnitvijo, brez poseganja v „hitro povrnitev posledic škodnega dogodka v prvotno stanje“, kot je opredeljena spodaj.

. „Povrnitev“ pomeni neodvisen dogodek, povezan s prvotno izgubo iz naslova operativnega tveganja, ki je časovno ločen, v katerem so sredstva ali ekonomske koristi prejete od prve ali tretjih oseb, kot so zavarovatelji ali druge osebe. Povrnitve se delijo na povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja ter na neposredne povrnitve.

. „Hitra povrnitev posledic škodnega dogodka v prvotno stanje“ pomeni dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki privedejo do izgub, ki so delno ali v celoti povrnjene v petih delovnih dneh. V primeru hitre povrnitve posledic škodnega dogodka v prvotno stanje se pri določanju bruto izgube vključi samo tisti del izgube, ki ni bil v celoti povrnjen (tj. izguba, zmanjšana za delno hitro povrnitev). Posledično se škodni dogodki, ki vodijo do izgub, ki so v celoti povrnjene v petih delovnih dneh, ne vključijo v določanje bruto izgube niti v poročanje v okviru predloge OPR DETAILS.

. „Datum obračunavanja“ pomeni datum, ko je bila izguba ali rezervacija prvič pripoznana v izkazu poslovnega izida v povezavi z izgubo iz naslova operativnega tveganja. Ta datum logično sledi „Datumu nastopa dogodka“ (tj. datumu, ko je nastopil oz. se začel dogodek iz naslova operativnega tveganja) in „Datumu odkritja dogodka“ (tj. datumu, ko je institucija odkrila, da je prišlo do dogodka iz naslova operativnega tveganja).

. Izgube, ki jih povzroči pogost dogodek iz naslova operativnega tveganja ali več dogodkov, povezanih s prvotnim dogodkom iz naslova operativnega tveganja, ki ustvari dogodke ali izgube („izvorni dogodek“), se združijo. Združeni dogodki se štejejo in poročajo kot en dogodek, torej se povezani zneski bruto izgube oziroma zneski prilagoditve izgube seštejejo.

. Vrednosti, ki se poročajo junija zadevnega leta, so vmesne vrednosti, končne vrednosti pa se poročajo decembra. Zato imajo vrednosti iz junija šestmesečno referenčno obdobje (tj. od 1. januarja do 30. junija koledarskega leta), vrednosti iz decembra pa imajo dvanajstmesečno referenčno obdobje (tj. od 1. januarja do 31. decembra koledarskega leta). Za podatke, ki se poročajo v juniju in decembru „prejšnja referenčna obdobja poročanja“ pomenijo vsa referenčna obdobja poročanja do in vključno z obdobjem, ki se konča konec prejšnjega koledarskega leta.

4.2.2 C 17.01: Izgube in povrnitve iz naslova operativnega tveganja po poslovnih področjih in vrstah škodnih dogodkov v zadnjem letu (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1 Splošne opombe

. V predlogi C 17.01 se informacije predstavijo z razporeditvijo izgub in povrnitev nad notranjimi mejami med poslovna področja (kot so navedena v členu 317, razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 vključno z dodatnim poslovnim področjem „Korporativne postavke“ iz člena 322(3), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013) in vrste škodnih dogodkov (iz člena 324 Uredbe (EU) št. 575/2013). Možno je, da se izgube, ki ustrezajo enemu škodnemu dogodku, razporedijo med več poslovnih področij.

. Stolpci predstavljajo različne vrste škodnih dogodkov in skupne vrednosti za vsako poslovno področje skupaj s pojasnjevalno postavko, ki prikazuje najnižjo notranjo mejo, ki se uporablja pri zbiranju podatkov o izgubah, pri čemer sta znotraj vsakega poslovnega področja razkrita najnižja in najvišja meja, če jih je več.

. Vrstice predstavljajo poslovna področja ter znotraj vsakega poslovnega področja informacije o številu škodnih dogodkov (novi škodni dogodki), bruto znesku izgube (novi škodni dogodki), številu škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube, prilagoditvah izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja, največji posamezni izgubi, vsoti petih največjih izgub in povrnitvah izgub skupaj (neposredne povrnitve izgub ter povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja).

. Za poslovna področja skupaj se poročajo tudi podatki o številu škodnih dogodkov in bruto znesku izgube za nekatere razpone, ki temeljijo na vnaprej določenih mejah v višini 10 000, 20 000, 100 000 in 1 000 000. Meje so določene v EUR in so vključene za potrebe primerjave poročanih izgub med institucijami, zato niso nujno povezane s spodnjimi mejami izgub, ki se uporabljajo za zbiranje notranjih podatkov in ki jih je treba poročati v drugem oddelku predloge.

4.2.2.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0070 | VRSTE DOGODKOV  Institucije poročajo izgube v ustreznih stolpcih 0010 do 0070 v skladu z vrstami škodnih dogodkov iz člena 324 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije, ki izračunajo svojo kapitalsko zahtevo v skladu z BIA, lahko poročajo tiste izgube, za katere vrsta škodnega dogodka ni opredeljena samo v stolpcu 080. |
| 0080 | SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV  Institucije v stolpcu 0080 za vsako poslovno področje poročajo skupno „število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)“, skupni „bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)“, skupno „število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube“, skupne „prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja“, „največjo posamezno izgubo“, „vsoto petih največjih izgub“ in skupno „neposredno povrnitev izgube skupaj“ ter skupne „povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj“.  Če je institucija opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube, v stolpcu 080 navede enostaven seštevek števila škodnih dogodkov, skupnih bruto zneskov izgube, skupnih zneskov povrnitev izgub in „prilagoditev izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja“, ki se poročajo v stolpcih 0010 do 0070.  „Največja posamezna izguba“, ki se poroča v stolpcu 0080, je največja posamezna izguba znotraj poslovnega področja in je enaka največji „največji posamezni izgubi“, ki se poroča v stolpcih 0010 do 0070, če je institucija opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube.  Pri vsoti petih največjih izgub se v stolpcu 0080 sporoči vsota petih največjih izgub v okviru enega poslovnega področja. |
| 0090–0100 | POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV  Institucije v stolpcih 0090 in 0100 poročajo spodnje meje izgub, ki jih uporabljajo za zbiranje notranjih podatkov o izgubah v skladu z zadnjim stavkom člena 322(3), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Če institucija uporablja le eno mejo za vsako poslovno področje, se izpolni le stolpec 0090.  Kadar se v istem regulativnem poslovnem področju uporabljajo različne meje, se navede tudi najvišja veljavna meja (stolpec 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010–0880 | POSLOVNA PODROČJA: PODJETNIŠKE FINANCE, TRGOVANJE IN PRODAJA, POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO, KOMERCIALNO BANČNIŠTVO, BANČNIŠTVO NA DROBNO, PLAČILO IN PORAVNAVA, AGENCIJSKE STORITVE, UPRAVLJANJE PREMOŽENJA, KORPORATIVNE POSTAVKE  Za vsako poslovno področje iz člena 317(4), razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno z dodatnim poslovnim področjem „Korporativne postavke“ iz člena 322(3), točka (b), navedene uredbe, in za vsako vrsto škodnega dogodka institucija v skladu z notranjimi mejami sporoči naslednje informacije: število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki), bruto znesek izgube (novi škodni dogodki), število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube, prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja, največjo posamezno izgubo, vsoto petih največjih izgub, skupno neposredno povrnitev izgube ter skupne povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja.  Pri škodnem dogodku, ki vpliva na več poslovnih področij, se „bruto znesek izgube“ razdeli med vsa zadevna poslovna področja.  Institucije, ki izračunajo svojo kapitalsko zahtevo v skladu z BIA, lahko poročajo tiste izgube, za katere poslovno področje ni opredeljeno, samo v vrsticah 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)  Število škodnih dogodkov je število škodnih dogodkov, za katere so bile bruto izgube obračunane v referenčnem obdobju poročanja.  Število škodnih dogodkov se nanaša na „nove dogodke“, tj. dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so:  (i) „prvič obračunani“ v referenčnem obdobju poročanja ali  (ii) „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja, če škodni dogodek ni bil vključen v nobeno prejšnje poročilo nadzornim organom, npr. ker je bil opredeljen kot škodni dogodek iz naslova operativnega tveganja šele v trenutnem referenčnem obdobju poročanja ali ker so akumulirane izgube, pripisane zadevnemu škodnemu dogodku (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), presegle prag za notranje zbiranje podatkov šele v trenutnem referenčnem obdobju poročanja.  „Novi škodni dogodki“ ne vključujejo škodnih dogodkov, ki so bili „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja in so že bili vključeni v prejšnja poročila nadzornemu organu. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)  Bruto znesek izgube je bruto znesek izgube, ki se nanaša na škodne dogodke iz naslova operativnega tveganja (npr. neposredne obremenitve, rezervacije, poravnave). Vse izgube, povezane z enim samim škodnim dogodkom, ki so obračunane v referenčnem obdobju poročanja, se seštejejo in štejejo kot bruto izguba za ta škodni dogodek za to referenčno obdobje poročanja.  Sporočen bruto znesek izgube se nanaša na „nove škodne dogodke“ iz zgornje vrstice te razpredelnice. Za škodne dogodke, „prvič obračunane“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja, ki niso bili vključeni v nobeno prejšnje poročilo nadzornemu organu, se skupna akumulirana izguba do referenčnega datuma poročanja (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja) poroča kot bruto izguba na referenčni datum poročanja.  Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube  Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube, je število škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja, „prvič obračunanih“ v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja in že vključenih v prejšnja poročila, za katere so bile izgube prilagojene v trenutnem referenčnem obdobju poročanja.  Če je bila za škodni dogodek v referenčnem obdobju poročanja opravljena več kot ena prilagoditev izgube, se seštevek teh prilagoditev izgube šteje kot ena prilagoditev v zadevnem obdobju. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja  Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja referenčna obdobja poročanja so seštevek naslednjih elementov (pozitivnih ali negativnih):  (i) bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na pozitivne prilagoditve izgub v referenčnem obdobju poročanja (npr. povečanje rezervacij, povezani škodni dogodki, dodatne poravnave) pri dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ in sporočeni v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja;  (ii) bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na negativne prilagoditve izgub v referenčnem obdobju poročanja (npr. zaradi zmanjšanja rezervacij) pri škodnih dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ in sporočeni v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja.  Če je bila v referenčnem obdobju poročanja opravljena več kot ena prilagoditev izgube za škodni dogodek, se zneski vseh teh prilagoditev izgube seštejejo, pri čemer se upošteva predznak prilagoditve (pozitivna ali negativna). Ta seštevek se šteje kot prilagoditev izgube za zadevni škodni dogodek za to referenčno obdobje poročanja.  Če je zaradi negativne prilagoditve izgube prilagojen znesek izgube, ki ga je mogoče pripisati škodnemu dogodku, pod pragom institucije za notranje zbiranje podatkov, institucija poroča skupni znesek izgube za zadevni škodni dogodek, ki se nabere do zadnjega trenutka, ko se o dogodku poroča na referenčni datum v decembru (tj. prvotna izguba plus / minus vse prilagoditve izgube v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), z negativnim predznakom namesto zneska same negativne prilagoditve izgube.  Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Največja posamezna izguba  Največja posamezna izguba je večji znesek izmed:  (i) največjega bruto zneska izgube v zvezi s škodnim dogodkom, o katerem se je prvič poročalo v referenčnem obdobju poročanja, in  (ii) največjega zneska pozitivne prilagoditve izgube (iz vrstic 0040, 0140, …, 0840 zgoraj) v zvezi s škodnim dogodkom, o katerem se je prvič poročalo v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja.  Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Vsota petih največjih izgub  Vsota petih največjih izgub je vsota petih največjih zneskov izmed:  (i) bruto zneskov izgube za škodne dogodke, o katerih se je prvič poročalo v referenčnem obdobju poročanja, in  (ii) zneskov pozitivne prilagoditve izgube (kot je opredeljena za vrstice 0040, 0140, …, 0840 zgoraj) v zvezi s škodnimi dogodki, o katerih se je prvič poročalo v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja. Znesek, ki se lahko šteje kot eden od petih največjih, je znesek same prilagoditve izgube in ne skupna izguba, povezana z zadevnim škodnim dogodkom pred prilagoditvijo izgube ali po njej.  Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Neposredna povrnitev izgub skupaj  Neposredne povrnitve izgub so vse prejete povrnitve izgub, razen tistih, za katere velja člen 323 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je navedeno v vrstici te razpredelnice spodaj.  Neposredna povrnitev izgube skupaj je vsota vseh neposrednih povrnitev in prilagoditev neposrednih povrnitev, obračunanih v obdobju poročanja in ki se nanašajo na škodne dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v referenčnem obdobju poročanja ali v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj  Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja so tiste povrnitve, za katere velja člen 323 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Skupna povrnitev iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja je vsota vseh povrnitev iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja ter prilagoditev takšnih povrnitev, obračunanih v referenčnem obdobju poročanja in ki se nanašajo na škodne dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v referenčnem obdobju poročanja ali v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja. |
| 0910–0980 | POSLOVNA PODROČJA SKUPAJ  Za vsako vrsto škodnega dogodka (stolpci 0010 do 0080) je treba sporočiti informacije o poslovnih področjih skupaj. |
| 0910–0914 | Število škodnih dogodkov  V vrstici 0910 se poroča število škodnih dogodkov nad notranjo mejo po vrstah škodnih dogodkov za poslovna področja skupaj. To število je lahko nižje od seštevka števila škodnih dogodkov po poslovnih področjih, saj se škodni dogodki z več učinki (učinki v različnih poslovnih področjih) obravnavajo kot en dogodek. Lahko je višje, če institucija, ki izračunava svoje kapitalske zahteve v skladu z BIA, ne more opredeliti poslovnih področij, ki jih izguba prizadene, za vsak primer.  V vrsticah 0911–0914 se poroča število škodnih dogodkov z bruto zneskom izgube v razponih, opredeljenih v pripadajočih vrsticah predloge.  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz člena 317(4), razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 oziroma poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3), točka (b), navedene uredbe ali je opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube, za stolpec 0080 velja naslednje, kakor je ustrezno:  — skupno število škodnih dogodkov, ki se poročajo v vrsticah 0910 do 0914, je enako horizontalnemu seštevku števila škodnih dogodkov v zadevni vrstici, ker so se v teh številkah škodni dogodki z učinki na različnih poslovnih področjih že šteli kot en škodni dogodek;  — število, ki se poroča v stolpcu 0080, vrstica 0910, ni nujno enako vertikalnemu seštevku števila škodnih dogodkov, ki so vključeni v stolpec 0080, ker ima lahko en škodni dogodek hkrati učinek na različna poslovna področja. |
| 0920–0924 | Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz člena 317(4), razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3), točka (b), navedene uredbe, je bruto znesek izgube (novi škodni dogodki), ki se poroča v vrstici 0920, enostaven seštevek bruto zneskov izgube novih škodnih dogodkov za vsako poslovno področje.  V vrsticah 0921–0924 se poroča bruto znesek izgube za škodne dogodke z bruto zneskom izgube v razponih, opredeljenih v pripadajočih vrsticah. |
| 0930, 0935, 0936 | Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube  V vrstici 0930 se poroča skupno število škodnih dogodkov, za katere veljajo prilagoditve izgube, kot se poročajo v vrsticah 0030, 0130, …, 0830. To število je lahko nižje od seštevka števila škodnih dogodkov, za katere se izvede prilagoditev izgube po poslovnih področjih, saj se škodni dogodki z več vplivi (vplivi na različnih poslovnih področjih) štejejo kot en dogodek. Lahko je višje, če institucija, ki izračunava svoje kapitalske zahteve v skladu z BIA, ne more opredeliti poslovnih področij, ki jih izguba prizadene, za vsak primer.  Število škodnih dogodkov, pri katerih se izvede prilagoditev izgube, se razčleni na število škodnih dogodkov, za katere se je v referenčnem obdobju poročanja izvedla pozitivna prilagoditev izgube, in število škodnih dogodkov, za katere se je v obdobju poročanja izvedla negativna prilagoditev izgube (vse se poročajo s pozitivnim predznakom). |
| 0940, 0945, 0946 | Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja  V vrstici 0940 se poroča skupen znesek prilagoditev izgube v zvezi s prejšnjimi obdobji poročanja po poslovnih področjih (kot se poročajo v vrsticah 0040, 0140, …, 0840). Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz člena 317(4), razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3), točka (b), navedene uredbe, je znesek, ki se poroča v vrstici 0940, enostaven seštevek prilagoditev izgube v zvezi s prejšnjimi obdobji poročanja, ki se poročajo za različna poslovna področja.  Znesek prilagoditev izgube se razčleni na znesek, povezan s škodnimi dogodki, za katere je bila v referenčnem obdobju poročanja izvedena pozitivna prilagoditev izgube (vrstica 0945, poročan kot pozitivna številka), in znesek, povezan s škodnimi dogodki, za katere je bila v obdobju poročanja izvedena negativna prilagoditev izgube (vrstica 0946, poročan kot negativna številka). Če je zaradi negativne prilagoditve izgube prilagojeni znesek izgube, ki ga je mogoče pripisati škodnemu dogodku, pod pragom institucije za notranje zbiranje podatkov, institucija poroča skupni znesek izgube za zadevni škodni dogodek, ki se nabere do zadnjega trenutka, ko se o škodnem dogodku poroča na referenčni datum v decembru (tj. prvotna izguba plus / minus vse prilagoditve izgube v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), z negativnim predznakom v vrstici 0946 namesto zneska same negativne prilagoditve izgube. |
| 0950 | Največja posamezna izguba  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz člena 317(4), razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3), točka (b), navedene uredbe, je največja posamezna izguba največja izguba nad notranjo mejo za vsako vrsto škodnega dogodka in med vsemi poslovnimi področji. Ti zneski so lahko višji od najvišje posamezne izgube, zabeležene v vsakem poslovnem področju, če škodni dogodek vpliva na različna poslovna področja.  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz člena 317(4), razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 oziroma poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3), točka (b), navedene uredbe ali je opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube, za stolpec 0080 velja naslednje:  — največja posamezna izguba, ki se poroča, je enaka najvišjim vrednostim, ki se poročajo v stolpcih 0010–0070 te vrstice;  — v primeru škodnih dogodkov, ki imajo vpliv na različna poslovna področja, je znesek, ki se poroča v {v0950, s0080}, lahko višji od zneskov „največje posamezne izgube“ na poslovno področje, ki se poroča v drugih vrsticah stolpca 0080. |
| 0960 | Vsota petih največjih izgub  Poroča se vsota petih največjih bruto izgub za vsako vrsto škodnega dogodka in med vsemi poslovnimi področji. Ta vsota je lahko višja od najvišje vsote petih največjih izgub, zabeleženih v vsakem poslovnem področju. To vsoto je treba poročati ne glede na število izgub.  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz člena 317(4), razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 in je opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube, je v stolpcu 0080 vsota petih največjih izgub vsota petih največjih izgub v celoti matriki, kar pomeni, da ni nujno enaka niti najvišji vrednosti „vsote petih največjih izgub“ v vrstici 0960 niti najvišji vrednosti „vsote petih največjih izgub“ v stolpcu 0080. |
| 0970 | Neposredna povrnitev izgub skupaj  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz člena 317(4), razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, je skupna neposredna povrnitev izgube enostaven seštevek skupnih neposrednih povrnitev izgube za vsako poslovno področje. |
| 0980 | Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz člena 317(4), razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3), točka (b), navedene uredbe, je skupna povrnitev iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja enostaven seštevek skupne povrnitve izgube iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja za vsako poslovno področje. |

4.2.3 C 17.02: Operativno tveganje: Podrobnosti o največjih škodnih dogodkih v zadnjem letu (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1 Splošne opombe

. V predlogi C 17.02 se navedejo informacije o posameznih škodnih dogodkih (ena vrstica na škodni dogodek).

. Informacije, ki se poročajo v tej predlogi, se nanašajo na „nove škodne dogodke“, tj. dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so:

(a) „prvič obračunani“ v referenčnem obdobju poročanja ali

(b) „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja, če škodni dogodek ni bil vključen v nobeno prejšnje poročilo nadzornim organom, npr. ker je bil opredeljen kot škodni dogodek iz naslova operativnega tveganja šele v trenutnem referenčnem obdobju poročanja ali ker so akumulirane izgube, pripisane zadevnemu škodnemu dogodku (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), presegle prag za notranje zbiranje podatkov šele v trenutnem referenčnem obdobju poročanja.

. Poročajo se zgolj škodni dogodki z bruto zneskom izgube 100 000 EUR ali več.

V skladu s tem pragom se v predlogo vključijo

(a) največji dogodek za vsako vrsto dogodka, če je institucija opredelila vrste dogodka za izgube, in

(b) vsaj deset največjih izmed preostalih dogodkov, za katere se vrsta dogodka opredeli ali ne, po bruto znesku izgube.

(c) Škodni dogodki se razvrstijo glede na bruto izgubo, ki jim je pripisana.

(d) Škodni dogodek se šteje samo enkrat.

4.2.3.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | ID dogodka  ID dogodka je identifikator vrstice in je enoznačen za vsako vrstico v predlogi.  Kadar je na voljo notranji ID, institucije navedejo notranji ID. Sicer ID, ki se poroča, upošteva številčno zaporedje 1, 2, 3 itd. |
| 0020 | Datum obračunavanja  Datum obračunavanja pomeni datum, ko je bila izguba ali rezervacija v povezavi z izgubo iz naslova operativnega tveganja prvič pripoznana v izkazu poslovnega izida. |
| 0030 | Datum nastopa dogodka  Datum nastopa dogodka je datum, ko se škodni dogodek iz naslova operativnega tveganja zgodi ali začne. |
| 0040 | Datum odkritja dogodka  Datum odkritja dogodka je datum, ko institucija odkrije škodni dogodek iz naslova operativnega tveganja. |
| 0050 | Vrste škodnih dogodkov  Vrste škodnih dogodkov iz člena 324 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | Bruto izguba  Bruto izguba v povezavi s škodnim dogodkom, sporočena v vrsticah 0020, 0120 itd. predloge C 17.01. |
| 0070 | Bruto izguba brez neposrednih povrnitev  Bruto izguba v povezavi s škodnim dogodkom, sporočena v vrsticah 0020, 0120 itd. predloge C 17.01, brez neposrednih povrnitev za ta škodni dogodek. |
| 0080 – 0160 | Bruto izguba po poslovnih področjih  Bruto izguba, kot se poroča v stolpcu 0060, se porazdeli po ustreznih poslovnih področjih, navedenih v členu 317(4), razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 in členu 322(3), točka (b), navedene uredbe. |
| 0170 | Ime pravnega subjekta  Ime pravnega subjekta, kot se poroča v stolpcu 0011 predloge C 06.02, pri katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več subjektov. |
| 0181 | Koda  Koda pravnega subjekta, kot se poroča v stolpcu 0021 predloge C 06.02, pri katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več subjektov. |
| 0185 | VRSTA KODE  Institucije navedejo vrsto kode, ki se sporoči v stolpcu 0181, kot „koda LEI“ ali „ni koda LEI“, tudi v skladu s stolpcem 0026 predloge C 06.02. Vrsto kode je treba vedno sporočiti. |
| 0190 | Poslovna enota  Poslovna enota ali oddelek institucije, v katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več poslovnih enot ali oddelkov. |
| 0200 | Opis  Opis škodnega dogodka, kadar je potrebno na posplošen ali anonimen način, ki mora vsebovati vsaj informacije o samem dogodku in informacije o vzvodih ali vzrokih škodnega dogodka, kadar so ti znani. |

5. Predloge za tržno tveganje

158. Ta navodila se nanašajo na predloge za poročanje o izračunu kapitalskih zahtev v skladu s standardiziranim pristopom za valutno tveganje (MKR SA FX), blagovno tveganje (MKR SA COM), obrestno tveganje (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) in tveganje lastniških finančnih instrumentov (MKR SA EQU). Poleg tega so v ta del vključena tudi navodila za predlogo za poročanje o izračunu kapitalskih zahtev v skladu s pristopom na podlagi notranjih modelov (MKR IM).

. Pozicijsko tveganje za dolžniški instrument ali lastniški instrument, s katerim se trguje na borzi (ali izveden dolžniški ali lastniški finančni instrument), se lahko za izračun zahtevanega kapitala razdeli na dva sestavna dela. Prvi del je njegovo posebno tveganje, tj. tveganje spremembe cene zadevnega instrumenta zaradi dejavnikov, ki so povezani z njegovim izdajateljem ali, v primeru izvedenega finančnega instrumenta, z izdajateljem osnovnega instrumenta. Drugi sestavni del zajema splošno tveganje, tj. tveganje spremembe cene instrumenta zaradi spremembe ravni obrestnih mer (v primeru dolžniškega instrumenta ali izvedenega dolžniškega finančnega instrumenta, s katerima se trguje na borzi) ali obsežen cenovni premik na trgu lastniških instrumentov, ki ni povezan z nobenimi posebnimi značilnostmi posameznih vrednostnih papirjev (v primeru lastniškega instrumenta ali izvedenega lastniškega finančnega instrumenta). Splošna obravnava posebnih instrumentov in postopkov pobota je na voljo v členih 326 do 333 Uredbe (EU) št. 575/2013.

5.1 C 18.00 – Tržno tveganje: Standardizirani pristop za pozicijska tveganja v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi (MKR SA TDI)

5.1.1 Splošne opombe

. Ta predloga zajema pozicije in povezane kapitalske zahteve za pozicijska tveganja glede dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, v skladu s standardiziranim pristopom (člen 325(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013). Različna razpoložljiva tveganja in metode iz Uredbe (EU) št. 575/2013 so obravnavani po vrsticah. Posebno tveganje, povezano z izpostavljenostmi, vključenimi v MKR SA SEC in MKR SA CTP, je treba sporočiti le v predlogi s skupnimi zneski MKR SA TDI. Kapitalske zahteve, ki se poročajo v teh predlogah, se prenesejo v celico {0325;0060} (listinjenja) oziroma {0330;0060} (CTP).

. Predlogo je treba izpolniti ločeno za „Skupaj“ z vnaprej določenim seznamom naslednjih valut: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD in eno preostalo predlogo za vse druge valute.

5.1.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0020 | **VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Člen 102 in člen 105(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. To so bruto pozicije, ki niso pobotane z instrumenti in ki ne zajemajo pozicij, ki so bile že prenesene na tretje osebe ali so se te zavezale k njihovemu odkupu, iz drugega stavka člena 345(1), prvi pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami, ki se uporablja tudi za te bruto pozicije, glej člen 328(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030–0040 | **NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Členi 327 do 329 in člen 334 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | **POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE**  Tiste neto pozicije, ki v skladu z različnimi pristopi iz dela 3, naslov IV, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013, prejmejo kapitalsko zahtevo. |
| 0060 | **KAPITALSKE ZAHTEVE**  Kapitalska zahteva za katero koli zadevno pozicijo v skladu z delom 3, naslov IV, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**  Člen 92(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010–0350 | **DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI, V TRGOVALNI KNJIGI**  Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, v trgovalni knjigi in njihove ustrezne kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje v skladu s členom 92(3), točka (b)(i), Uredbe (EU) št. 575/2013 ter delom 3, poglavje 2, naslov IV, Uredbe (EU) št. 575/2013 se sporočajo glede na kategorijo tveganja, zapadlost in uporabljeni pristop. |
| 0011 | **SPLOŠNO TVEGANJE.** |
| 0012 | **Izvedeni finančni instrumenti**  Izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun obrestnega tveganja pozicij v trgovalni knjigi, pri čemer se po potrebi upoštevajo členi 328 do 331 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0013 | **Druga sredstva in obveznosti**  Instrumenti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun obrestnega tveganja pozicij v trgovalni knjigi. |
| 0020–0200 | **PRISTOP NA PODLAGI ZAPADLOSTI**  Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, za katere se uporablja pristop na podlagi zapadlosti iz člena 339, odstavki 1 do 8, Uredbe (EU) št. 575/2013, in ustrezne kapitalske zahteve, izračunane v skladu s členom 339(9) Uredbe (EU) št. 575/2013. Pozicija se razdeli glede na skupine 1, 2 in 3, te skupine pa se razdelijo glede na zapadlost instrumentov. |
| 0210–0240 | **SPLOŠNO TVEGANJE. PRISTOP NA PODLAGI TRAJANJA**  Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, za katere se uporablja pristop na podlagi trajanja iz člena 340, odstavki 1 do 6, Uredbe (EU) št. 575/2013, in ustrezne kapitalske zahteve, izračunane v skladu s členom 340(7) Uredbe (EU) št. 575/2013. Pozicija se razdeli glede na skupine 1, 2 in 3. |
| 0250 | **POSEBNO TVEGANJE**  Vsota zneskov iz vrstic 0251, 0325 in 0330.  Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, za katere se uporabljajo kapitalske zahteve za posebno tveganje, in ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 92(3), točka (b), členom 335, členom 336, odstavki 1, 2 in 3, ter členoma 337 in 338 Uredbe (EU) št. 575/2013. Upoštevati je treba tudi zadnji stavek člena 327(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0251–0321 | **Kapitalske zahteve za dolžniške instrumente, ki niso pozicije v listinjenju**  Vsota zneskov iz vrstic 260 do 321.  Kapitalske zahteve kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na podlagi n-tega neplačila, ki nimajo zunanje bonitetne ocene, se izračunajo s seštevkom uteži tveganja referenčnih subjektov (člen 332(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013 in drugi pododstavek člena 332(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – „vpogled“). Kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila, ki imajo zunanjo bonitetno oceno (tretji pododstavek člena 332(1) Uredbe (EU) št. 575/2013), se poročajo ločeno v vrstici 321.  Sporočanje pozicij, za katere se uporablja člen 336(3) Uredbe (EU) št. 575/2013: Obveznice, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 10 % v netrgovalni knjigi v skladu s členom 129(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 (krite obveznice) so predmet posebne obravnave. Posebne kapitalske zahteve predstavljajo polovico odstotka druge kategorije iz člena 336, razpredelnica 1, Uredbe (EU) št. 575/2013. Navedene postavke morajo biti razporejene v vrstice 0280–0300 glede na preostali čas do končne zapadlosti.  Če je splošno tveganje pozicij iz naslova obrestne mere varovano s kreditnim izvedenim finančnim instrumentom, se uporabita člena 346 in 347 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0325 | **Kapitalske zahteve za instrumente v listinjenju**  Skupne kapitalske zahteve, sporočene v stolpcu 0601 predloge MKR SA SEC. Te skupne kapitalske zahteve se poročajo le na skupni ravni v predlogi MKR SA TDI. |
| 0330 | **Kapitalske zahteve za trgovalni portfelj s korelacijo**  Skupne kapitalske zahteve, sporočene v stolpcu 0450 predloge MKR SA CTP. Te skupne kapitalske zahteve se poročajo le na skupni ravni v predlogi MKR SA TDI. |
| 0350–0390 | DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)  Člen 329(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo razčlenjene po metodi, ki se uporablja za njihov izračun. |

5.2 C 19.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V LISTINJENJIH (MKR SA SEC)

5.2.1 Splošne opombe

162. V tej predlogi se navedejo informacije o pozicijah (vse/neto in dolge/kratke) ter povezanih kapitalskih zahtevah za posebno tveganje pozicijskega tveganja v listinjenjih/relistinjenjih v trgovalni knjigi (neprimernih za trgovalni portfelj s korelacijo) v skladu s standardiziranim pristopom.

. Predloga MKR SA SEC predstavlja kapitalske zahteve le za posebno tveganje pozicij v listinjenju v skladu s členom 335 Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 337 navedene uredbe. Če so pozicije v listinjenju trgovalne knjige varovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, se uporabljata člena 346 in 347 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za vse pozicije trgovalne knjige se uporablja le ena predloga, ne glede na pristop, ki ga uporabijo institucije za določanje uteži tveganja za vsako pozicijo v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, Uredbe (EU) št. 575/2013. O kapitalskih zahtevah splošnega tveganja teh pozicij se poroča v predlogi MKR SA TDI ali MKR IM.

. Pozicije, ki se jim dodeli utež tveganja 1 250 %, se lahko alternativno odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (glej člen 244(1), točka (b), člen 245(1), točka (b), in člen 253 Uredbe (EU) št. 575/2013). V tem primeru je treba te pozicije sporočiti v vrstici 0460 predloge CA1.

5.2.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0020 | **VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Člen 102 in člen 105(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 337 navedene uredbe (pozicije v listinjenju). Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami, ki se uporablja tudi za te bruto pozicije, glej člen 328(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030–0040 | (–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA **(DOLGE IN KRATKE)**  Člen 244(1), točka (b), člen 245(1), točka (b), in člen 253 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050–0060 | NETO POZICIJE **(DOLGE IN KRATKE)**  Členi 327, 328, 329 in 334 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0061–0104 | **RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA**  Členi 259 do 262, člen 263, razpredelnici 1 in 2, člen 264, razpredelnici 3 in 4, in člen 266 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Razčlenitev se izvede ločeno za dolge in kratke pozicije. |
| 0402–0406 | **RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA PRISTOPE**  Člen 254 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0402 | **SEC-IRBA**  Člena 259 in 260 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0403 | **SEC-SA**  Člena 261 in 262 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Člena 263 in 264 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0405 | **PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA**  Člena 254 in 265 ter člen 266(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0900 | **POSEBNA OBRAVNAVA ZA NADREJENE TRANŠE KVALIFICIRANIH LISTINJENJ NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Člen 269a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0406 | **DRUGO (UT = 1 250 %)**  Člen 254(7) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0530–0540 | **SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402**  Člen 270 a Uredbe (EU) št. 575/2013 |
| 0570 | **PRED UVEDBO OMEJITVE**  Člen 337 Uredbe (EU) št. 575/2013, pri čemer se ne upošteva diskrecijska pravica iz člena 335 navedene uredbe, ki instituciji omogoča omejitev produkta uteži in neto pozicije na raven največje možne izgube, povezane s tveganjem neplačila. |
| 0601 | **PO UVEDBI OMEJITVE / SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE**  Člen 337 Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju diskrecijske pravice iz člena 335 navedene uredbe. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI  Skupni znesek neporavnanih listinjenj in relistinjenj (v trgovalni knjigi), ki ga sporoči institucija v vlogi originatorja, investitorja ali sponzorja. |
| 0040, 0070 in 0100 | POZICIJE V LISTINJENJU  Člen 4(1), točka 62, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020, 0050, 0080 in 0110 | POZICIJE V RELISTINJENJU  Člen 4(1), točka 64, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0041, 0071 in 0101 | OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO  Skupni znesek pozicij v listinjenju, ki ustrezajo merilom iz člena 243 CRR ali 270 Uredbe (EU) št. 575/2013 in tako izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo. |
| 0030–0050 | ORIGINATOR  Člen 4(1), točka 13, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060–0080 | INVESTITOR  Kreditna institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec. |
| 0090–0110 | SPONZOR  Člen 4(1), točka 14, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Sponzor, ki listini tudi svoja lastna sredstva, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev. |

5.3 C 20.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO (MKR SA CTP)

5.3.1 Splošne opombe

165. V tej predlogi se navedejo informacije o pozicijah trgovalnega portfelja s korelacijo (CTP) (vključno z listinjenji, kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti na podlagi n-tega neplačila in drugimi pozicijami CTP, vključenimi v skladu s členom 338(3) Uredbe (EU) št. 575/2013) in ustreznih kapitalskih zahtevah v okviru standardiziranega pristopa.

. Predloga MKR SA CTP predstavlja kapitalske zahteve le za posebno tveganje pozicij, dodeljenih trgovalnemu portfelju s korelacijo v skladu s členom 335 Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 338, odstavka 2 in 3, navedene uredbe. Če so pozicije CTP trgovalne knjige varovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, se uporabljata člena 346 in 347 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za vse pozicije CTP trgovalne knjige se uporablja le ena predloga, ne glede na pristop, ki ga uporabijo institucije za določanje uteži tveganja za vsako pozicijo v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, Uredbe (EU) št. 575/2013. O kapitalskih zahtevah za splošno tveganje teh pozicij se poroča v predlogi MKR SA TDI ali MKR IM.

. Ta predloga ločuje pozicije v listinjenju, kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila in druge pozicije CTP. Pozicije v listinjenju se vedno poročajo v vrsticah 0030, 0060 ali 0090 (odvisno od vloge institucije v listinjenju). Kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila se vedno poročajo v vrstici 0110. „Druge pozicije CTP“ so pozicije, ki niso pozicije v listinjenju ali kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila (glej člen 338(3) Uredbe (EU) št. 575/2013), ampak so izrecno „povezane“ z eno od teh dveh pozicij (zaradi namena varovanja pred tveganjem).

. Pozicije, ki se jim dodeli utež tveganja 1 250 %, se lahko alternativno odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (glej člene 244(1), točka (b), člen 245(1), točka (b), in člen 253 Uredbe (EU) št. 575/2013). V tem primeru je treba te pozicije sporočiti v vrstici 0460 predloge CA1.

5.3.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0020 | VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)  Člen 102 in člen 105(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi z odstavkoma 2 in 3 člena 338 navedene uredbe (pozicije, dodeljene trgovalnemu portfelju s korelacijo).  Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami, ki se uporablja tudi za te bruto pozicije, glej člen 328(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030–0040 | (–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA (DOLGE IN KRATKE)  Člen 253 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050–0060 | NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)  Členi 327, 328, 329 in 334 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0071–0097 | RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA  Členi 259 do 262, člen 263, razpredelnici 1 in 2, člen 264, razpredelnici 3 in 4, in člen 266 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0402–0406 | **RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA PRISTOPE**  Člen 254 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0402 | **SEC-IRBA**  Člena 259 in 260 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0403 | **SEC-SA**  Člena 261 in 262 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Člena 263 in 264 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0405 | **PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA**  Člena 254 in 265 ter člen 266(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0900 | **POSEBNA OBRAVNAVA ZA NADREJENE TRANŠE KVALIFICIRANIH LISTINJENJ NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Člen 269a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0406 | **DRUGO (UT = 1 250 %)**  Člen 254(7) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0410–0420 | PRED UVEDBO OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE  Člen 338 Uredbe (EU) št. 575/2013, brez upoštevanja diskrecijske pravice iz člena 335 navedene uredbe. |
| 0430–0440 | PO UVEDBI OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE  Člen 338 Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju diskrecijske pravice iz člena 335 navedene uredbe. |
| 0450 | SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE  Kapitalske zahteve se določijo kot večja izmed (i) zahtev za posebno tveganje, ki bi se uporabila le za neto dolge pozicije (stolpec 0430), ali (ii) zahtev za posebno tveganje, ki bi se uporabila le za neto kratke pozicije (stolpec 0440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI  Skupni znesek neporavnanih pozicij (v trgovalnem portfelju s korelacijo), ki ga sporoči institucija v vlogi originatorja, investitorja ali sponzorja. |
| 0020–0040 | ORIGINATOR  Člen 4(1), točka 13, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050–0070 | INVESTITOR  Kreditna institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec. |
| 0080–0100 | SPONZOR  Člen 4(1), točka 14, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Sponzor, ki listini tudi svoja lastna sredstva, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev. |
| 0030, 0060 in 0090 | POZICIJE V LISTINJENJU  Trgovalni portfelj s korelacijo zajema listinjenja, kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila in morebitne druge pozicije varovanja, ki izpolnjujejo merila iz člena 338, odstavka 2 in 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izvedeni finančni instrumenti za izpostavljenosti v listinjenju, ki zagotavljajo sorazmeren delež, in pozicije, ki varujejo pozicije CTP, so vključeni v vrstico „Druge pozicije CTP“. |
| 0110 | KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA  Tu se poročajo kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila, ki so zavarovani s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti na podlagi n-tega neplačila v skladu s členom 347 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Originator, investitor in sponzor pozicije ne ustrezajo kreditnim izvedenim finančnim instrumentom na podlagi n-tega neplačila. Zato za kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila ni mogoče zagotoviti razčlenitve kot za pozicije v listinjenju. |
| 0040, 0070, 0100 in 0120 | DRUGE POZICIJE CTP  Vključene so naslednje pozicije:   izvedeni finančni instrumenti za izpostavljenosti v listinjenju, ki zagotavljajo sorazmeren delež, in pozicije, ki varujejo pozicije CTP;   pozicije CTP, ki so zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti v skladu s členom 346 Uredbe (EU) št. 575/2013;   druge pozicije, ki izpolnjujejo člen 338(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |

5.4 C 21.00 – Tržno tveganje: Standardizirani pristop za pozicijsko tveganje v lastniških finančnih instrumentih (MKR SA EQU)

5.4.1 Splošne opombe

. V tej predlogi se navedejo informacije o pozicijah in ustreznih kapitalskih zahtevah za pozicijsko tveganje v lastniškem kapitalu v trgovalni knjigi, obravnavano v okviru standardiziranega pristopa.

. Predlogo je treba izpolniti ločeno za „Skupaj“ s statičnim, vnaprej določenim seznamom naslednjih trgov: Bolgarija, Hrvaška, Češka republika, Danska, Egipt, Madžarska, Islandija, Lihtenštajn, Norveška, Poljska, Romunija, Švedska, Združeno kraljestvo, Albanija, Japonska, Nekdanja jugoslovanska republika Makedonija, Ruska federacija, Srbija, Švica, Turčija, Ukrajina, Združene države Amerike, euroobmočje, vključno s še eno predlogo za vse druge trge. Za namen te zahteve glede poročanja se izraz „trg“ razume kot „država“ (razen za države, ki spadajo v euroobmočje, glej Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 525/2014[[7]](#footnote-8)).

5.4.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0020 | **VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Člen 102 in člen 105(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  To so bruto pozicije, ki niso pobotane z instrumenti in ki ne zajemajo pozicij, ki so bile že prenesene na tretje osebe ali so se te zavezale k njihovemu odkupu, iz drugega stavka prvega pododstavka člena 345(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030–0040 | **NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Členi 327, 329, 332, 341 in 345 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | **POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE**  Tiste neto pozicije, ki v skladu z različnimi pristopi iz dela 3, naslov IV, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 prejmejo kapitalsko zahtevo. Kapitalsko zahtevo je treba izračunati za vsak nacionalni trg ločeno. Pozicije v terminskih pogodbah na delniške indekse iz drugega stavka člena 344(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 se ne vključijo v ta stolpec. |
| 0060 | **KAPITALSKE ZAHTEVE**  Kapitalska zahteva v skladu z delom 3, naslov IV, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 za katero koli zadevno pozicijo. |
| 0070 | **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**  Člen 92(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010–0130 | **LASTNIŠKI INSTRUMENTI V TRGOVALNI KNJIGI**  Kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje iz člena 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, točka (b)(i), in dela 3, naslov IV, poglavje 2, oddelek 3, navedene uredbe. |
| 0020–0040 | **SPLOŠNO TVEGANJE**  Pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet splošnega tveganja (člen 343 Uredbe (EU) št. 575/2013), in ustrezne kapitalske zahteve v skladu z delom 3, naslov IV, poglavje 2, oddelek 3, navedene uredbe.  Obe razčlenitvi (vrstici 0021/0022 in vrstici 0030/0040) sta razčlenitvi v zvezi z vsemi pozicijami, ki so predmet splošnega tveganja.  V vrsticah 0021 in 0022 je treba navesti informacije o razčlenitvi po instrumentih.  Le razčlenitev v vrsticah 0030 in 0040 se uporablja kot podlaga za izračun kapitalskih zahtev. |
| 0021 | **Izvedeni finančni instrumenti**  Izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun tveganja lastniških finančnih instrumentov pozicij v trgovalni knjigi, pri čemer se po potrebi upoštevata člena 329 in 332 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0022 | **Druga sredstva in obveznosti**  Instrumenti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun tveganja lastniških finančnih instrumentov pozicij v trgovalni knjigi. |
| 0030 | **Splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi in so predmet posameznega pristopa**  Splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi in so predmet posameznega pristopa, v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 945/2014.[[8]](#footnote-9)  Te pozicije so predmet izključno splošnega tveganja, zato v skladu s tem ne smejo biti sporočene v vrstici 0050. |
| 0040 | **Lastniški instrumenti, ki niso splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi**  Druge pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet posebnega tveganja, in ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 343 Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno s pozicijami v terminskih pogodbah na delniške indekse, obravnavanimi v skladu s členom 344(3) navedene uredbe. |
| 0050 | **POSEBNO TVEGANJE**  Pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet posebnega tveganja, in ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 342 Uredbe (EU) št. 575/2013, brez pozicij v terminskih pogodbah na delniške indekse, obravnavanih v skladu z drugim stavkom člena 344(4) navedene uredbe. |
| 0090–0130 | DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)  Člen 329, odstavka 2 in 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo po metodi, ki se uporablja za njihov izračun. |

5.5 C 22.00 – Tržno tveganje: Standardizirani pristopi za valutno tveganje (MKR SA FX)

5.5.1 Splošne opombe

. Institucije poročajo informacije o pozicijah v vsaki valuti (vključena valuta poročanja) in ustreznih kapitalskih zahtevah za valutno tveganje, obravnavano po standardiziranem pristopu. Pozicija se izračuna za vsako valuto (vključno z EUR), zlato in pozicije v KNP.

. Vrstice 0100 do 0480 te predloge se poročajo tudi, če institucijam ni treba izračunati kapitalskih zahtev za valutno tveganje v skladu s členom 351 Uredbe (EU) št. 575/2013. V teh pojasnjevalnih postavkah so vključene vse pozicije v valuti poročanja, ne glede na to, ali se upoštevajo za namene člena 354 Uredbe (EU) št. 575/2013. Vrstice 0130 do 0480 pojasnjevalnih postavk predloge se izpolnijo ločeno za vse valute držav članic Unije, valute GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW in CNY ter vse druge valute.

5.5.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0020–0030 | **VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Bruto pozicije zaradi sredstev, zneskov, ki se prejmejo, in podobnih postavk iz člena 352(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 352(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 in ob dovoljenju pristojnih organov se pozicije, prevzete za varovanje pred negativnim učinkom deviznega tečaja na njihove količnike v skladu s členom 92(1) navedene uredbe, in pozicije, povezane s postavkami, ki so pri izračunu kapitala že odbite, ne poročajo. |
| 0040–0050 | **NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Člen 352(3), člen 352(4), prva dva stavka, in člen 353 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Neto pozicije se izračunajo za vsako valuto v skladu s členom 352(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. Posledično se lahko hkrati poročajo tako dolge kot kratke pozicije. |
| 0060–0080 | **POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE**  Člen 352(4), tretji stavek, ter člena 353 in 354 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060–0070 | **POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (DOLGE IN KRATKE)**  Dolge in kratke neto pozicije za vsako valuto se izračunajo z odštetjem vsote kratkih pozicij od vsote dolgih pozicij.  Prištejejo se dolge neto pozicije za vsako dejavnost v valuti, da se dobi dolga neto pozicija v tej valuti.  Prištejejo se kratke neto pozicije za vsako dejavnost v valuti, da se dobi kratka neto pozicija v tej valuti.  Neizravnane pozicije v valutah, v katerih se ne poroča, se prištejejo pozicijam, ki so predmet kapitalskih zahtev za druge valute (vrstica 030) v stolpcu 060 ali 070, odvisno od njihove kratke ali dolge ureditve. |
| 0080 | **POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (IZRAVNANE)**  Izravnane pozicije za tesno korelirane valute. |
| 0090 | **KAPITALSKE ZAHTEVE**  Kapitalska zahteva za katero koli zadevno pozicijo v skladu z delom 3, naslov IV, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0100 | **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**  Člen 92(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | **SKUPAJ POZICIJE**  Vse pozicije v valutah, v katerih se ne poroča, in tiste pozicije v valutah poročanja, ki se upoštevajo za namene člena 354 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot tudi njihove ustrezne kapitalske zahteve za valutno tveganje iz člena 92(3), točka (c)(i), ob upoštevanju člena 352, odstavka 2 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013 (za pretvorbo v valuto poročanja). |
| 0020 | **TESNO KORELIRANE VALUTE**  Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za tesno povezane valute iz člena 354 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0025 | **Tesno korelirane valute: *od tega*: valuta poročanja**  Pozicije v valutah poročanja, ki prispevajo k izračunu kapitalskih zahtev v skladu s členom 354 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | **VSE DRUGE VALUTE (vključno s pozicijami v KNP v tujih valutah, obravnavanimi kot druge valute)**  Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za valute, ki so predmet splošnega postopka, iz člena 351 ter člena 352, odstavka 2 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Poročanje o KNP, obravnavanih kot ločene valute, v skladu s členom 353 Uredbe (EU) št. 575/2013:  Na voljo sta dve različni obravnavi KNP, obravnavanih kot ločene valute za izračun kapitalskih zahtev:  1. spremenjena zlata metoda, če smer naložbe KNP ni na voljo (ti KNP se dodajo skupni neto poziciji institucije v tuji valuti);  2. če je smer naložbe KNP na voljo, se KNP dodajo skupni odprti poziciji v tuji valuti (dolga ali kratka, odvisno od smeri KNP).  Pri poročanju o teh KNP se upošteva izračun kapitalskih zahtev. |
| 0040 | **ZLATO**  Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za valute, ki so predmet splošnega postopka, iz člena 351 ter člena 352, odstavka 2 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050–0090 | DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)  Člen 352, odstavka 5 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo razčlenjene po metodi, ki se uporablja za njihov izračun. |
| 0100–0120 | **Razčlenitev skupnih pozicij (vključena valuta poročanja) glede na vrste izpostavljenosti**  Skupne pozicije se razčlenijo na izvedene finančne instrumente, druga sredstva in obveznosti ter zunajbilančne postavke. |
| 0100 | **Druga sredstva in obveznosti razen zunajbilančnih postavk in izvedenih finančnih instrumentov**  Pozicije, ki niso vključene v vrstico 0110 ali 0120, se vključijo v to vrstico. |
| 0110 | **Zunajbilančne postavke**  Postavke iz področja uporabe člena 352 Uredbe (EU) št. 575/2013 ne glede na valuto, v kateri so denominirane, vključene v Prilogo I k navedeni uredbi, razen postavk, vključenih kot posli financiranja z vrednostnimi papirji in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov. |
| 0120 | **Izvedeni finančni instrumenti**  Dodatne prilagoditve vrednosti za koncentracije pozicij, izračunane v skladu s členom 352 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0130–0480 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE: VALUTNE POZICIJE**  Pojasnjevalne postavke predloge se izpolnijo ločeno za vse valute držav članic Unije in za GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY ter vse druge valute. |

5.6 C 23.00 – Tržno tveganje: Standardizirani pristopi za blago (MKR SA COM)

5.6.1 Splošne opombe

. V tej predlogi se navedejo informacije o pozicijah v blagu in ustreznih kapitalskih zahtevah, obravnavanih v okviru standardiziranega pristopa.

5.6.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0020 | **VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Bruto dolge/kratke pozicije, ki so obravnavane kot pozicije v enakem blagu, v skladu s členom 357(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 (glej tudi člen 359(1) Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0030–0040 | **NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Vloge na drobno, kot so opredeljene v členu 357(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | **POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE**  Tiste neto pozicije, ki v skladu z različnimi pristopi iz dela 3, naslov IV, poglavje 4, Uredbe (EU) št. 575/2013 prejmejo kapitalsko zahtevo. |
| 0060 | **KAPITALSKE ZAHTEVE**  Kapitalska zahteva, izračunana v skladu z delom 3, naslov IV, poglavje 4, Uredbe (EU) št. 575/2013, za katero koli zadevno pozicijo. |
| 0070 | **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**  Člen 92(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | **SKUPAJ POZICIJE V BLAGU**  Pozicije v blagu in njihove ustrezne kapitalske zahteve za tržno tveganje, izračunane v skladu s členom 92(3), točka (c)(iii), Uredbe (EU) št. 575/2013 ter delom 3, naslov IV, poglavje 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020–0060 | **POZICIJE GLEDE NA KATEGORIJO BLAGA**  Za namene poročanja se blago združi v štiri skupine blaga iz člena 361, razpredelnica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | **PRISTOP LESTVICE ZAPADLOSTI**  Pozicije v blagu, ki so predmet pristopa lestvice zapadlosti iz člena 359 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | **RAZŠIRJENI PRISTOP LESTVICE ZAPADLOSTI**  Pozicije v blagu, ki so predmet razširjenega pristopa lestvice zapadlosti iz člena 361 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090 | **POENOSTAVLJENI PRISTOP**  Pozicije v blagu, ki so predmet poenostavljenega pristopa iz člena 360 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0100–0140 | DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)  Člen 358(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo po metodi, ki se uporablja za njihov izračun. |

5.7 C 24.00 – Notranji modeli za tržna tveganja (MKR IM)

5.7.1 Splošne opombe

. Ta predloga vsebuje razčlenitev zneskov tvegane vrednosti (VaR) in stresne tvegane vrednosti (sVaR) glede na različna tržna tveganja (dolžniški instrument, lastniški instrument, tuja valuta, blago) in druge informacije, pomembne za izračun kapitalskih zahtev.

. Običajno je to, ali se lahko zneske za splošno in posebno tveganje določi in poroča ločeno ali samo kot skupen znesek, odvisno od strukture modela institucij. To velja tudi za razčlenitev tvegane vrednosti/stresne tvegane vrednosti v kategorije tveganja (obrestno tveganje, tveganje lastniških finančnih instrumentov, valutno tveganje in blagovno tveganje). Instituciji ni treba poročati teh razčlenitev, če dokaže, da bi bilo poročanje teh zneskov pretirano obremenjujoče.

5.7.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | |
| 0030–0040 | **Tvegana vrednost (VaR)**  VaR pomeni največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene z določeno verjetnostjo v določenem časovnem obdobju. |
| 0030 | **Multiplikacijski faktor (mc) x povprečje VaR za preteklih 60 delovnih dni (VaRavg)**  Člen 364(1), točka (a)(ii), in člen 365(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | **VaR prejšnjega dne (VaRt–1)**  Člen 364(1), točka (a)(i), in člen 365(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050–0060 | **Stresna tvegana vrednost (SVaR)**  SVaR pomeni največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene z določeno verjetnostjo v določenem časovnem obdobju, pri čemer se pridobi z uporabo vhodnih podatkov, umerjenih na pretekle podatke iz neprekinjenega 12-mesečnega obdobja finančnega stresa, ki zadeva portfelj institucije. |
| 0050 | **Multiplikacijski faktor (ms) x povprečje SVaR za preteklih 60 delovnih dni (SVaRavg)**  Člen 364(1), točka (b)(ii), in člen 365(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | **Zadnji razpoložljivi SVaR (SVaRt-1)**  Člen 364(1), točka (b)(i), in člen 365(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070–0080 | **KAPITALSKE ZAHTEVE ZA PRESEŽNO TVEGANJE NEPLAČILA IN MIGRACIJE**  Kapitalske zahteve za presežno tveganje neplačila in migracije pomenijo največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene, povezane s tveganji neplačila in migracije, izračunanimi v skladu s členom 364(2), točka (b), v povezavi z delom 3, naslov IV, poglavje 5, oddelek 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | **Povprečna vrednost 12-ih tednov**  Člen 364(2), točka (b)(ii), v povezavi z delom 3, naslov IV, poglavje 5, oddelek 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | **Zadnja vrednost**  Člen 364(2), točka (b)(i), v povezavi z delom 3, naslov IV, poglavje 5, oddelek 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090–0110 | **KAPITALSKA ZAHTEVA ZA VSA CENOVNA TVEGANJA V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO** |
| 0090 | **MINIMALNA KAPITALSKA ZAHTEVA**  Člen 364(3), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  8 % kapitalske zahteve, ki bi se izračunala v skladu s členom 338(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 za vse pozicije v kapitalski zahtevi „za vsa cenovna tveganja“. |
| 0100–0110 | **POVPREČNA VREDNOST 12-IH TEDNOV IN ZADNJA VREDNOST**  Člen 364(3), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0110 | **ZADNJA VREDNOST**  Člen 364(3), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0120 | **KAPITALSKE ZAHTEVE**  Kapitalske zahteve iz člena 364 Uredbe (EU) št. 575/2013 o vseh dejavnikih tveganja ob upoštevanju učinka korelacije, če je to ustrezno, s presežnim tveganjem neplačila in migracije ter vsemi cenovnimi tveganji za CTP, vendar brez kapitalskih zahtev listinjenja za listinjenje in kreditni izvedeni finančni instrument na podlagi n-tega neplačila v skladu s členom 364(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0130 | **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**  Člen 92(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5. |
| 0140 | **Število preseganj (v zadnjih 250 delovnih dneh)**  Iz člena 366 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Sporoči se število preseganj, na podlagi katerih se določi prištevek. Če je institucijam dovoljeno, da iz izračuna prištevka v skladu s členom 500c Uredbe (EU) št. 575/2013 izključijo nekatera preseganja, se od števila preseganj, sporočenih v tem stolpcu, odštejejo ta izključena preseganja. |
| 0150–0160 | **Multiplikacijski faktor VaR (mc) in multiplikacijski faktor SVaR (ms)**  Kot je navedeno v členu 366 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Sporočita se multiplikacijska faktorja, ki se dejansko uporabljata za izračun kapitalskih zahtev; kadar je ustrezno, po uporabi člena 500c Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0170–0180 | **PREDVIDENA ZAHTEVA ZA SPODNJI PRAG TRGOVALNEGA POTFELJA S KORELACIJO – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE PO UPORABI OMEJITVE**  Pri sporočenem znesku, ki se uporablja kot podlaga za izračun kapitalske zahteve za spodnji prag za vsa cenovna tveganja v skladu s členom 364(3), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013, se upošteva diskrecijska pravica iz člena 335 navedene uredbe, ki določa, da lahko institucija omeji produkt uteži in neto pozicije na raven največje možne izgube, povezane s tveganjem neplačila. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | **SKUPAJ POZICIJE**  Ustreza delu pozicijskega, valutnega in blagovnega tveganja iz člena 363(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s faktorji tveganja iz člena 367(2) navedene uredbe.  Pri stolpcih 0030 do 0060 (tvegana vrednost in stresna tvegana vrednost) zneski v vrstici s skupno vrednostjo niso enakovredni razčlenitvi zneskov za tvegano vrednost/stresno tvegano vrednost zadevnih komponent tveganja. |
| 0020 | **DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI**  Ustreza delu pozicijskega tveganja iz člena 363(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s faktorji obrestnega tveganja iz člena 367(2), točka (a), navedene uredbe. |
| 0030 | **TDI – SPLOŠNO TVEGANJE**  Sestavni del, ki predstavlja splošno tveganje, iz člena 362 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | **TDI – POSEBNO TVEGANJE**  Sestavni del, ki predstavlja posebno tveganje, iz člena 362 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | **LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI**  Ustreza delu pozicijskega tveganja iz člena 363(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s faktorji tveganja lastniških finančnih instrumentov iz člena 367(2), točka (c), navedene uredbe. |
| 0060 | **LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI – SPLOŠNO TVEGANJE**  Sestavni del, ki predstavlja splošno tveganje, iz člena 362 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | **LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI – POSEBNO TVEGANJE**  Sestavni del, ki predstavlja posebno tveganje, iz člena 362 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | **VALUTNO TVEGANJE**  Člen 363(1) in člen 367(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090 | **BLAGOVNO TVEGANJE**  Člen 363(1) in člen 367(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0100 | **SKUPNA VREDNOST SPLOŠNEGA TVEGANJA**  Tržno tveganje, ki ga povzročajo splošna tržna gibanja dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, lastniških finančnih instrumentov, valut in blaga. Tvegana vrednost za splošno tveganje vseh faktorjev tveganja (po potrebi ob upoštevanju učinkov korelacije). |
| 0110 | **SKUPNA VREDNOST POSEBNEGA TVEGANJA**  Posebno tveganje dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, in lastniških finančnih instrumentov. Tvegana vrednost za posebno tveganje lastniških finančnih instrumentov in dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, v trgovalni knjigi (po potrebi ob upoštevanju učinkov korelacije). |

5.8 C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA)

5.8.1 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | **Vrednost izpostavljenosti**  Člen 271 Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 382 navedene uredbe.  Skupna vrednost izpostavljenosti (EAD) vseh poslov, ki so predmet kapitalske zahteve za tveganje CVA. |
| 0020 | **od tega: izvedeni finančni instrumenti OTC**  Člen 271 Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 382(1) navedene uredbe.  Del skupne izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke samo zaradi izvedenih finančnih instrumentov OTC. Podatki se ne zahtevajo od institucij IMM, ki imajo izvedene finančne instrumente OTC in posle financiranja z vrednostnimi papirji v istem nizu pobotov. |
| 0030 | **od tega: posel financiranja vrednostnih papirjev**  Člen 271 Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 382(2) navedene uredbe.  Del skupne izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke samo zaradi izvedenih finančnih instrumentov SFT (poslov financiranja z vrednostnimi papirji). Podatki se ne zahtevajo od institucij IMM, ki imajo izvedene finančne instrumente OTC in posle financiranja z vrednostnimi papirji v istem nizu pobotov. |
| 0040 | **MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (mc) × POVPREČJE VaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (VaRavg)**  Člen 383 Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 363(1), točka (d), navedene uredbe.  Izračun tvegane vrednosti na podlagi notranjih modelov za tržno tveganje. |
| 0050 | **VaR PREJŠNJEGA DNE (VaRt–1)**  Glej navodila za stolpec 0040. |
| 0060 | **MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (ms) × POVPREČJE SVaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (SVaRavg)**  Glej navodila za stolpec 0040. |
| 0070 | **ZADNJI RAZPOLOŽLJIVI SVaR (SVaRt–1)**  Glej navodila za stolpec 0040. |
| 0080 | **KAPITALSKE ZAHTEVE**  Člen 92(3), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kapitalske zahteve za tveganje CVA, izračunano z izbrano metodo. |
| 0090 | **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**  Člen 92(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kapitalske zahteve, pomnožene z 12,5. |
|  | **Pojasnjevalne postavke** |
| 0100 | **Število nasprotnih strank**  Člen 382 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Število nasprotnih strank, vključenih v izračun kapitala za tveganje CVA.  Nasprotne stranke so podskupina dolžnikov. Obstajajo le v primeru poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti ali poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri čemer so druga pogodbenica. |
| 0110 | **od tega: za določitev kreditnega razmika je bil uporabljen približek**  Število nasprotnih strank, pri čemer je bil kreditni razmik določen z uporabo približka namesto neposredno opaženih tržnih podatkov. |
| 0120 | **NASTALA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA)**  Računovodske rezervacije zaradi manjše kreditne sposobnosti nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih. |
| 0130 | **POSEL KREDITNE ZAMENJAVE Z ENO SAMO IZPOSTAVLJENOSTJO**  Člen 386(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Skupni hipotetični zneski poslov kreditne zamenjave z eno samo izpostavljenostjo, ki se uporabljajo kot varovanje za tveganje CVA. |
| 0140 | **INDEKS KREDITNIH ZAMENJAV**  Člen 386(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Skupni hipotetični zneski indeksov kreditnih zamenjav, ki se uporabljajo kot varovanje za tveganje CVA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | **Skupaj tveganje CVA**  Vsota vrstic 0020–0040. |
| 0020 | **Napredna metoda**  Napredna metoda za tveganje CVA, kot je določena v členu 383 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | **Standardizirana metoda**  Standardizirana metoda za tveganje CVA, kot je določena v členu 384 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | **Na podlagi OEM**  Za zneske se uporablja člen 385 Uredbe (EU) št. 575/2013. |

6. Preudarno vrednotenje (PruVal)

6.1 C 32.01 – Preudarno vrednotenje: Sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti (PruVal 1)

6.1.1 Splošne opombe

. To predlogo izpolnijo vse institucije ne glede na to, ali so sprejele poenostavljen pristop za določitev dodatnih prilagoditev vrednosti (AVA). Predloga je namenjena absolutni vrednosti sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti, ki se uporabi za določanje, ali so bili izpolnjeni pogoji iz člena 4 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101[[9]](#footnote-10) za uporabo poenostavljenega pristopa za določanje dodatnih prilagoditev vrednosti.

. Kar zadeva institucije, ki uporabljajo poenostavljen pristop, ta predloga vsebuje skupno dodatno prilagoditev vrednosti, ki jo je treba odšteti od kapitala v skladu s členoma 34 in 105 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je določeno v členu 5 Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se ustrezno poroča v vrstici 0290 predloge C 01.00.

6.1.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | **SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI**  Absolutna vrednost sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti, kot je navedena v računovodskih izkazih, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, kot je določeno v členu 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, pred kakršno koli izključitvijo v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0020 | **OD TEGA: trgovalna knjiga**  Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, kot je sporočena v stolpcu 010, ki ustreza pozicijam v trgovalni knjigi. |
| 0030–0070 | **SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI, IZKLJUČENA ZARADI DELNEGA VPLIVA NA NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL**  Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, izključenih v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0030 | **Popolnoma ujemajoča**  Nasprotna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, ki se popolnoma ujemajo, izključena v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0040 | **Obračunavanje varovanja pred tveganjem**  Za pozicije, za katere se izvaja obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, izključenih v deležu, v katerem zadevne spremembe vrednosti vplivajo na navaden lastniški temeljni kapital v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0050 | **BONITETNI filtri**  Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, izključenih v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 zaradi prehodne uporabe bonitetnih filtrov iz členov 467 in 468 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | **Drugo**  Vse druge pozicije, izključene v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ker prilagoditve njihove računovodske vrednosti samo sorazmerno vplivajo na navadni lastniški temeljni kapital.  Ta stolpec se izpolni samo v redkih primerih, kadar se elementi, izključeni v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ne morejo dodeliti v stolpec 0030, 0040 ali 0050 te predloge. |
| 0070 | **Opomba k „drugo“**  Navedejo se glavni razlogi, zaradi katerih so bile pozicije, sporočene v stolpcu 0060, izključene. |
| 0080 | **SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI, vključena v prag iz člena 4(1)**  Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, dejansko vključenih v izračun praga v skladu s členom 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0090 | **OD TEGA: trgovalna knjiga**  Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, kot je sporočena v stolpcu 0080, ki ustreza pozicijam v trgovalni knjigi. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010–0210 | Opredelitve teh kategorij se morajo ujemati s tistimi iz ustreznih vrstic predlog FINREP 1.1 in 1.2. |
| 0010 | **1 SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI SKUPAJ**  Vsota sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti iz vrstic 0020 do 0210. |
| 0020 | **1.1 SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI SKUPAJ**  Vsota sredstev po pošteni vrednosti iz vrstic 0030 do 0140.  Zadevne celice vrstic 0030 do 0130 se poročajo v skladu s predlogo FINREP F 01.01 prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi, odvisno od standardov, ki veljajo za institucijo:   * MSRP, kot jih je potrdila Komisija z uporabo Uredbe (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta („MSRP EU“)[[10]](#footnote-11), * nacionalni računovodski standardi, združljivi z MSRP EU („z MSRP združljivi nacionalni GAAP“), ali * nacionalni GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS (FINREP „Nacionalni GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS“). |
| 0030 | **1.1.1 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE**  MSRP 9, Priloga A  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0050 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0040 | **1.1.2 TRGOVALNA FINANČNA SREDSTVA**  Člena 32 in 33 Direktive Sveta 86/635/EGS; del 1.17 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo sredstvom, merjenim po pošteni vrednosti, ki so vključena v vrednost, sporočeno v vrstici 0091 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0050 | **1.1.3 NETRGOVALNA FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA**  MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0096 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0060 | **1.1.4 FINANČNA SREDSTVA, DOLOČENA ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA**  MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen; Člen 8(1), točka (a), in člen 8(6) Direktive 2013/34/EU.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0100 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0070 | **1.1.5 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA**  MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0141 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0080 | **1.1.6 NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA**  Člen 36(2) Direktive 86/635/EGS. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0171 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0090 | **1.1.7 NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA**  Člen 8(1), točka (a), in člen 8(8) Direktive 2013/34/EU.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0175 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0100 | **1.1.8 DRUGA NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA**  Člen 37 Direktive Sveta 86/635/EGS; člen 12(7) Direktive 2013/34/EU; del 1.20 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo sredstvom, merjenim po pošteni vrednosti, ki so vključena v vrednost, sporočeno v vrstici 0234 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0110 | **1.1.9 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM**  MSRP 9, 6.2.1. člen; del 1.22 Priloge V k tej izvedbeni uredbi. člen 8(1), točka (a), in člen 8, odstavka 6 in 8, Direktive 2013/34/EU; MRS 39, 9. člen.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0240 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0120 | **1.1.10 SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM**  MRS 39, 89.A(a) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen; Člen 8, odstavka 5 in 6, Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta[[11]](#footnote-12). Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0250 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0130 | **1.1.11 NALOŽBE V KAPITAL PODREJENIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB**  MRS 1, 54.(e) člen; dela 1.21 in 2.4 Priloge V k tej izvedbeni uredbi; člen 4, točki 7 in 8, Direktive Sveta 86/635/EGS; člen 2(2) Direktive 2013/34/EU.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0260 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0140 | **1.1.12 (–) ODBITKI ZA TRGOVALNA SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI**  Del 1.29 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0375 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0142 | **1.1.13 DRUGA SREDSTVA**  Sredstva iz Priloge V, del 2, odstavka 5 in 6, k tej izvedbeni uredbi, kolikor so vrednotena po pošteni vrednosti. |
| 0143 | **1.1.14 NEKRATKOROČNA SREDSTVA IN SKUPINE ZA ODTUJITEV, RAZVRŠČENE KOT V POSESTI ZA PRODAJO**  Sredstva iz Priloge V, del 2, odstavek 7, k tej izvedbeni uredbi, kolikor so vrednotena po pošteni vrednosti. |
| 0150 | **1.2 OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI SKUPAJ**  Vsota obveznosti po pošteni vrednosti iz vrstic 0160 do 0210.  Zadevne celice vrstic 0150 do 0190 se poročajo v skladu s predlogo FINREP F 01.02 prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi, odvisno od standardov, ki veljajo za institucijo:   * MSRP, kot jih je potrdila Komisija z uporabo Uredbe (ES) št. 1606/2002 („MSRP EU“), * nacionalni računovodski standardi, združljivi z MSRP EU („z MSRP združljivi nacionalni GAAP“), * ali nacionalni GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS (FINREP „Nacionalni GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS“). |
| 0160 | **1.2.1 FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE**  MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0010 predloge F 01.02. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0170 | **1.2.2 TRGOVALNE FINANČNE OBVEZNOSTI**  Člen 8(1), točka (a), in člen 8, odstavka 3 in 6, Direktive 2013/34/EU.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0061 predloge F 01.02. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0180 | **1.2.3 FINANČNE OBVEZNOSTI, DOLOČENE ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA**  MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen; člen 8(1), točka (a), in člen 8(6) Direktive 2013/34/EU. MRS 39, 9. člen.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0070 predloge F 01.02. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0190 | **1.2.4 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM**  MSRP 9, 6.2.1. člen; del 1.26 Priloge V k tej izvedbeni uredbi. člen 8(1), točka (a), (6) in (8), točka (a), Direktive 2013/34/EU.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0150 predloge F 01.02. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0200 | **1.2.5 SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM**  MRS 39, 89.A(b) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen; člen 8, odstavka 5 in 6, Direktive 2013/34/EU; del 2.8 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0160 predloge F 01.02. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0210 | **1.2.6 ODBITKI ZA TRGOVALNE OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI**  Del 1.29 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 0295 predloge F 01.02. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0220 | **1.2.7 DRUGE OBVEZNOSTI**  Obveznosti iz Priloge V, del 2, odstavek 13, k tej izvedbeni uredbi, kolikor so vrednotene po pošteni vrednosti. |
| 0230 | **1.2.8 OBVEZNOSTI, VKLJUČENE V SKUPINE ZA ODTUJITEV, RAZVRŠČENE KOT V POSESTI ZA PRODAJO**  Obveznosti iz Priloge V, del 2, odstavek 14, k tej izvedbeni uredbi, kolikor so vrednotene po pošteni vrednosti. |

6.2 C 32.02 – Preudarno vrednotenje: Temeljni pristop (PruVal 2)

6.2.1 Splošne opombe

. Namen te predloge je zagotoviti informacije o sestavi skupne dodatne prilagoditve vrednosti, ki jo je treba odšteti od kapitala v skladu s členoma 34 in 105 Uredbe (EU) št. 575/2013, skupaj z relevantnimi informacijami o računovodski vrednosti pozicij, na podlagi katere se določijo dodatne prilagoditve vrednosti.

. To predlogo izpolnijo vse institucije, ki:

(a) morajo uporabljati temeljni pristop, ker presegajo prag iz člena 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 na posamični ali konsolidirani podlagi, kot je določeno v členu 4(3) navedene uredbe, ali

(b) so se odločile uporabljati temeljni pristop kljub temu, da niso presegle praga.

. Za namene te predloge „visoka negotovost“ pomeni naslednje: kot je določeno v členu 8(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, se dodatne prilagoditve vrednosti izračunajo kot razlika med pošteno vrednostjo in preudarnim vrednotenjem, ki je določeno na podlagi 90-odstotne gotovosti, da lahko institucija izstopi iz izpostavljenosti na dani ali boljši točki v hipotetičnem razponu verjetnih vrednosti. Zgornja vrednost ali „visoka negotovost“ je nasprotna točka v porazdelitvi verjetnih vrednosti, na kateri je institucija samo 10-odstotno gotova, da lahko izstopi iz pozicije na tej ali boljši točki. Visoka negotovost se izračuna in združi na isti podlagi kot skupna dodatna prilagoditev vrednosti, pri čemer se z 10-odstotno stopnjo gotovosti nadomesti 90-odstotna, ki se uporablja za skupno dodatno prilagoditev vrednosti.

6.2.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0100 | DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI NA RAVNI KATEGORIJE  Dodatne prilagoditve vrednosti na ravni kategorije za nestabilnost tržnih cen, stroške zapiranja pozicij, tveganje, povezano z uporabo modela, koncentracije pozicij, prihodnje administrativne stroške, predčasno zapiranje pozicij in operativno tveganje se izračunajo, kot je opisano v členih 9, 10, 11 oziroma 14 do 17 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Za kategorije „nestabilnost tržnih cen“, „stroški zapiranja pozicij“ in „tveganje, povezano z uporabo modela“, pri katerih se upoštevajo koristi zaradi razpršitve, kot je določeno v členu 9(6), 10(7) oziroma 11(7) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, se dodatne prilagoditve vrednosti na ravni kategorije, razen če je navedeno drugače, poročajo kot enostavna vsota posameznih dodatnih prilagoditev vrednosti pred koristijo zaradi razpršitve [ker se koristi zaradi razpršitve, izračunane z metodo 1 ali metodo 2 iz Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/101, poročajo v postavkah 1.1.2, 1.1.2.1 in 1.1.2.2 predloge].  Za kategorije „nestabilnost tržnih cen“, „stroški zapiranja pozicij“ in „tveganje, povezano z uporabo modela“, se zneski, izračunani z uporabo pristopa na podlagi strokovnega mnenja iz členov 9(5), točka (b), 10(6), točka (b), in 11(4) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, poročajo ločeno v stolpcih 0020, 0040 in 0060. |
| 0010 | NESTABILNOST TRŽNIH CEN  Člen 105(10) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatne prilagoditve vrednosti za nestabilnost tržnih cen, izračunane v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0020 | OD TEGA: IZRAČUNANO Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA  Dodatne prilagoditve vrednosti za nestabilnost tržnih cen, izračunane v skladu s členom 9(5), točka (b), Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0030 | STROŠKI ZAPIRANJA POZICIJ  Člen 105(10) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatne prilagoditve vrednosti za stroške zapiranja pozicij, izračunane v skladu s členom 10 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0040 | OD TEGA: IZRAČUNANO Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA  Dodatne prilagoditve vrednosti za stroške zapiranja pozicij, izračunane v skladu s členom 10(6), točka (b), Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0050 | TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA  Člen 105(10) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatne prilagoditve vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, izračunane v skladu s členom 11 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0060 | OD TEGA: IZRAČUNANO Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA  Dodatne prilagoditve vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, izračunane v skladu s členom 11(4) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0070 | KONCENTRACIJE POZICIJ  Člen 105(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatne prilagoditve vrednosti za koncentracije pozicij, izračunane v skladu s členom 14 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0080 | PRIHODNJI ADMINISTRATIVNI STROŠKI  Člen 105(10) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatne prilagoditve vrednosti za prihodnje administrativne stroške, izračunane v skladu s členom 15 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0090 | PREDČASNO ZAPIRANJE POZICIJ  Člen 105(10) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatne prilagoditve vrednosti za predčasno zapiranje pozicij, izračunane v skladu s členom 16 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0100 | OPERATIVNO TVEGANJE  Člen 105(10) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Dodatne prilagoditve vrednosti za operativno tveganje, izračunane v skladu s členom 17 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0110 | SKUPNA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI  Vrstica 0010: skupna dodatna prilagoditev vrednosti, ki se odbije od kapitala v skladu s členoma 34 in 105 Uredbe (EU) št. 575/2013 ter ustrezno sporoči v vrstici 0290 predloge C 01.00. Skupna dodatna prilagoditev vrednosti je vsota vrstic 0030 in 0180.  Vrstica 0020: delež skupne dodatne prilagoditve vrednosti, sporočene v vrstici 0010, ki izhaja iz pozicij v trgovalni knjigi (absolutna vrednost).  Vrstice 0030 do 0160: vsota stolpcev 0010, 0030, 0050 in 0070 do 0100.  Vrstice 0180 do 0210: skupna dodatna prilagoditev vrednosti, ki izhaja iz portfeljev po nadomestnem pristopu. |
| 0120 | VISOKA NEGOTOVOST  Člen 8(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Visoka negotovost se izračuna in združi na isti podlagi kot skupna dodatna prilagoditev vrednosti, izračunana v stolpcu 0110, pri čemer se z 10-odstotno stopnjo gotovosti nadomesti 90-odstotna, ki se uporablja za skupno dodatno prilagoditev vrednosti. |
| 0130–0140 | SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI  Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustreza zneskom dodatne prilagoditve vrednosti, sporočenim v vrsticah 0010 do 0130 in vrstici 0180. Za nekatere vrstice, zlasti vrstice 0090 do 0130, je za te zneske treba uporabiti približek ali jih razporediti na podlagi strokovne presoje.  Vrstica 0010: skupna absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, vključenih v izračun praga iz člena 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. To vključuje absolutno vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, za katere ocenjene dodatne prilagoditve vrednosti znašajo nič v skladu s členom 9(2), 10(2) ali 10(3) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se tudi ločeno poročajo v vrsticah 0070 in 0080.  Vrstica 0010 je vsota vrstice 0030 in vrstice 0180.  Vrstica 0020: delež skupne absolutne vrednosti sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, sporočene v vrstici 0010, ki izhaja iz pozicij v trgovalni knjigi (absolutna vrednost).  Vrstica 0030: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustrezajo portfeljem iz členov 9 do 17 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. To vključuje absolutno vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, za katere ocenjene dodatne prilagoditve vrednosti znašajo nič v skladu s členom 9(2), 10(2) ali 10(3) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se tudi ločeno poročajo v vrsticah 0070 in 0080. Vrstica 0030 je vsota vrstic 0090 do 0130.  Vrstica 0050: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, vključena v obseg izračuna dodatne prilagoditve vrednosti za nerealizirane kreditne razmike. Za namene izračuna te dodatne prilagoditve vrednosti se nasprotna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, ki se popolnoma ujemajo, izključena iz izračuna praga v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ne smejo več obravnavati kot nasprotna in popolnoma ujemajoča.  Vrstica 0060: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, vključena v obseg izračuna dodatne prilagoditve vrednosti za stroške investiranja in financiranja. Za namene izračuna te dodatne prilagoditve vrednosti se nasprotna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, ki se popolnoma ujemajo, izključena iz izračuna praga v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ne smejo več obravnavati kot nasprotna in popolnoma ujemajoča.  Vrstica 0070: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustrezajo izpostavljenostim vrednotenja, pri katerih je ocenjena dodatna prilagoditev vrednosti nič, iz člena 9(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Vrstica 0080: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustrezajo izpostavljenostim vrednotenja, pri katerih je ocenjena dodatna prilagoditev vrednosti nič, iz člena 10, odstavka 2 in 3, Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Vrstice 0090 do 0130: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, razporejenih, kot je določeno spodaj (glej navodila za ustrezne vrstice), v skladu z naslednjimi kategorijami tveganja: obrestno tveganje, valutno tveganje, kreditno tveganje, tveganje lastniških finančnih instrumentov in blagovno tveganje. To vključuje absolutno vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, za katere ocenjene dodatne prilagoditve vrednosti znašajo nič v skladu s členom 9(2), 10(2) ali 10(3) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se tudi ločeno poročajo v vrsticah 0070 in 0080.  Vrstica 0180: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustrezajo portfeljem v skladu z nadomestnim pristopom. |
| 0130 | SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI  Absolutna vrednost sredstev po pošteni vrednosti, ki ustreza različnim vrsticam, kot je obrazloženo v navodilih za stolpca 0130–0140 zgoraj. |
| 0140 | OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI  Absolutna vrednost obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustreza različnim vrsticam, kot je obrazloženo v navodilih za stolpca 0130–0140 zgoraj. |
| 0150 | PRIHODKI V ČDP  Prihodki v četrtletju do datuma poročanja („prihodki v ČDP“) od zadnjega datuma poročanja, pripisani sredstvom in obveznostim po pošteni vrednosti, ki ustrezajo različnim vrsticam, kot je obrazloženo v navodilih za stolpca 0130–0140 zgoraj, razporejeni ali približno ocenjeni na podlagi strokovnega mnenja, kjer je relevantno. |
| 0160 | RAZLIKA NA PODLAGI NPC  Vsota po vseh pozicijah in faktorjih tveganja zneskov neprilagojenih razlik („razlika na podlagi NPC“), izračunana konec meseca, ki je najbližje datumu poročanja, v skladu s postopkom neodvisnega pregleda cen (NPC), izvedenim v skladu s členom 105(8) Uredbe (EU) št. 575/2013, glede na najboljše razpoložljive neodvisne podatke za relevantno pozicijo ali faktor tveganja.  Zneski neprilagojenih razlik se nanašajo na neprilagojene razlike med vrednotenji, ki jih ustvari sistem trgovanja, in vrednotenji, določenimi med mesečnim postopkom NPC.  V izračun razlike na podlagi NPC se ne vključijo zneski neprilagojenih razlik v poslovnih knjigah in evidencah institucije za datum konca zadevnega meseca. |
| 0170–0250 | PRILAGODITVE POŠTENE VREDNOSTI  Prilagoditve, včasih omenjene tudi kot „rezerve“, potencialno uporabljene pri računovodski pošteni vrednosti institucije, ki se izvedejo zunaj modela vrednotenja, uporabljenega za ustvarjanje knjigovodskih vrednosti (brez odložitve dobičkov in izgub na prvi dan), in za katere se lahko določi, da obravnavajo isti vir negotovosti pri vrednotenju kot zadevna dodatna prilagoditev vrednosti. Odražale bi lahko faktorje tveganja, ki niso zajeti v tehniki vrednotenja, ki so v obliki premije za tveganje ali izstopnega stroška in so skladni z opredelitvijo poštene vrednosti. Kljub temu jih udeleženci na trgu upoštevajo pri določanju cene. (MSRP 13, 9. in 88. člen) |
| 0170 | NESTABILNOST TRŽNIH CEN  Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se odraža premija za tveganje, ki izhaja iz obstoja nabora opazovanih cen za enakovredne instrumente, ali, v zvezi vhodnim tržnim parametrom za model vrednotenja, instrumentov, na podlagi katerih je bil umerjen ta vhodni parameter, in za katero se lahko tako določi, da obravnava isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen. |
| 0180 | STROŠKI ZAPIRANJA POZICIJ  Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se prilagodi za dejstvo, da vrednotenja na ravni pozicij ne odražajo izstopne cene za pozicijo ali portfelj, zlasti kadar so taka vrednotenja umerjena na srednjo tržno ceno, in za katero se lahko tako določi, da obravnava isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij. |
| 0190 | TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA  Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se odražajo tržni dejavniki ali dejavniki, povezani s produktom, ki niso zajeti z modelom, uporabljenim za izračunavanje dnevnih vrednosti in tveganj pozicij („model vrednotenja“), ali ustrezna raven preudarnosti glede negotovosti, ki izhaja iz obstoja nabora alternativnih veljavnih modelov in umeritev modelov, in za katero se lahko tako določi, da obravnava isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela. |
| 0200 | KONCENTRACIJE POZICIJ  Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se odraža dejstvo, da je združena pozicija institucije večja od običajne trgovane količine ali večja od velikosti pozicij, na katerih temeljijo kotacije ali posli, ki jih je mogoče opazovati, uporabljeni za umeritev cene ali vhodnih podatkov, uporabljenih v modelu vrednotenja, in za katero se lahko tako določi, da obravnava isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za koncentracije pozicij. |
| 0210 | NEREALIZIRANI KREDITNI RAZMIKI  Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se pokrijejo pričakovane izgube zaradi neplačila nasprotne stranke pri pozicijah v izvedenih finančnih instrumentih (tj. skupna prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) na ravni institucije). |
| 0220 | STROŠKI INVESTIRANJA IN FINANCIRANJA  Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se kompenzira v primerih, v katerih modeli vrednotenja ne odražajo v celoti stroškov financiranja, ki bi jih udeleženci na trgu upoštevali pri izstopni ceni za pozicijo ali portfelj (tj. skupna prilagoditev vrednotenja financiranja na ravni institucije, kadar institucija izračuna tako prilagoditev, ali, alternativno, enakovredna prilagoditev). |
| 0230 | PRIHODNJI ADMINISTRATIVNI STROŠKI  Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se odražajo administrativni stroški, nastali pri portfelju ali poziciji, ki niso upoštevani v modelu vrednotenja ali v cenah, uporabljenih za umeritev vhodnih podatkov za ta model, in za katero se lahko tako določi, da obravnava isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za prihodnje administrativne stroške. |
| 0240 | PREDČASNO ZAPIRANJE POZICIJ  Prilagoditve, uporabljene pri pošteni vrednosti institucije, s katerimi se odražajo pogodbena ali nepogodbena pričakovanja glede predčasnega zapiranja pozicij, ki niso upoštevana v modelu vrednotenja, in za katere se lahko tako določi, da obravnavajo isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za predčasno zapiranje pozicij. |
| 0250 | OPERATIVNO TVEGANJE  Prilagoditve, uporabljene pri pošteni vrednosti institucije, s katerimi se odraža premija za tveganje, ki bi jo udeleženci na trgu zaračunali kot nadomestilo za operativna tveganja, ki izhajajo iz varovanja pred tveganjem, upravljanja in poravnave pogodb v portfelju, in za katere se lahko tako določi, da obravnavajo isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za operativno tveganje. |
| 0260 | DOBIČEK ALI IZGUBA NA PRVI DAN  Prilagoditve, ki odražajo primere, v katerih se v modelu vrednotenja skupaj z vsemi drugimi relevantnimi prilagoditvami poštene vrednosti, ki se uporabljajo za pozicijo ali portfelj, ni upoštevala plačana ali prejeta cene na prvi dan pripoznanja, tj. odložitev dobičkov in izgub na prvi dan (MSRP 9, B5.1.2A člen). |
| 0270 | OPIS POJASNILA  Opis pozicij, obravnavanih v skladu s členom 7(2), točka (b), Delegirane uredbe (EU) 2016/101, in razloga, zaradi katerega ni bilo mogoče uporabiti členov 9 do 17 navedene uredbe. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | **1. TEMELJNI PRISTOP SKUPAJ**  Člen 7(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Za vsako relevantno kategorijo dodatnih prilagoditev vrednosti iz stolpcev 0010 do 0110 skupna dodatna prilagoditev vrednosti, izračunana na podlagi temeljnega pristopa, kot je določen v poglavju 3 Delegirane uredbe (EU) 2016/101, za sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, vključene v izračun praga v skladu s členom 4(1) navedene uredbe. To vključuje koristi zaradi razpršitve, sporočene v vrstici 0140 v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0020 | **OD TEGA: TRGOVALNA KNJIGA**  Člen 7(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Za vsako relevantno kategorijo dodatnih prilagoditev vrednosti iz stolpcev 0010 do 0110 delež skupne dodatne prilagoditve vrednosti, sporočene v vrstici 0010, ki izhaja iz pozicij v trgovalni knjigi (absolutna vrednost). |
| 0030 | **1.1 PORTFELJI V SKLADU S ČLENI 9 DO 17 DELEGIRANE UREDBE KOMISIJE (EU) 2016/101 – SKUPAJ NA RAVNI KATEGORIJE PO RAZPRŠITVI**  Člen 7(2), točka (a), Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Za vsako relevantno kategorijo dodatnih prilagoditev vrednosti iz stolpcev 0010 do 0110 skupna dodatna prilagoditev vrednosti, izračunana v skladu s členi 9 do 17 Delegirane uredbe (EU) 2016/101, za sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, vključene v izračun praga v skladu s členom 4(1) navedene uredbe, razen sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, za katere se uporablja obravnava iz člena 7(2), točka (b), Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  To vključuje dodatne prilagoditve vrednosti, izračunane v skladu s členoma 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se poročajo v vrsticah 0050 in 0060 in so vključene v dodatne prilagoditve vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatne prilagoditve vrednosti za stroške zapiranja pozicij in dodatne prilagoditve vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, iz členov 12(2) in 13(2) navedene uredbe.  To vključuje koristi zaradi razpršitve, sporočene v vrstici 0140 v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Vrstica 0030 je razlika med vrsticama 0040 in 0140. |
| 0040–0130 | **1.1.1 SKUPAJ NA RAVNI KATEGORIJE PRED RAZPRŠITVIJO**  Institucije za vrstice 0090 do 0130 razporedijo svoja sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, vključene v izračun praga v skladu s členom 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 (trgovalna in netrgovalna knjiga), glede na naslednje kategorije tveganja: obrestno tveganje, valutno tveganje, kreditno tveganje, tveganje lastniških finančnih instrumentov in blagovno tveganje.  V ta namen se morajo institucije zanašati na svojo notranjo strukturo za upravljanje tveganj in po razvoju metode razporejanja na podlagi strokovnega presoje razporediti svoja poslovna področja ali trgovalne enote v najustreznejšo kategorijo tveganja. Dodatne prilagoditve vrednosti, prilagoditve poštene vrednosti in druge zahtevane informacije, ki ustrezajo razporejenim poslovnim področjem ali trgovalnim enotam, se razporedijo v isto relevantno kategorijo tveganja, da se na ravni vrstice za vsako kategorijo tveganja zagotovi dosleden pregled nad prilagoditvami, izvedenimi za tako za bonitetne kot računovodske namene, in podatek o velikosti zadevnih pozicij (v smislu sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti). Če se dodatne prilagoditve vrednosti ali druge prilagoditve izračunajo na drugačni ravni združevanja, zlasti na ravni podjetja, institucije razvijejo metodologijo za razporeditev dodatnih prilagoditev vrednosti po relevantnih nizih pozicij. Metodologija za razporeditev povzroči, da je vrstica 0040 vsota vrstic 0050 do 0130 za stolpce 0010 do 0100.  Ne glede na uporabljen pristop so sporočene informacije kolikor je mogoče dosledne na ravni vrstice, ker se bodo zagotovljene informacije primerjale na tej ravni (zneski dodatnih prilagoditev vrednosti, visoka negotovost, zneski poštene vrednosti in morebitne prilagoditve poštene vrednosti).  Razčlenitev v vrsticah 0090 do 0130 vključuje dodatne prilagoditve vrednosti, izračunane v skladu s členoma 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se poročajo v vrsticah 0050 in 0060 in so vključene v dodatne prilagoditve vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatne prilagoditve vrednosti za stroške zapiranja pozicij in dodatne prilagoditve vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, iz členov 12(2) in 13(2) navedene uredbe.  Koristi zaradi razpršitve se poročajo v vrstici 0140 v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 in so zato izključene iz vrstic 0040 do 0130. |
| 0050 | **OD TEGA: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA NEREALIZIRANE KREDITNE RAZMIKE**  Člen 105(10) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 12 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Skupna dodatna prilagoditev vrednosti za nerealizirane kreditne razmike („dodatna prilagoditev vrednosti za CVA“) in njena razporeditev med dodatno prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatno prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij ali dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, v skladu s členom 12 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Stolpec 0110: skupna dodatna prilagoditev vrednosti se navede zgolj za informacijo, ker njena razporeditev med dodatno prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatno prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij ali dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, privede do njene vključitve – po upoštevanju koristi zaradi razpršitve – v relevantno dodatno prilagoditev vrednosti na ravni kategorije.  Stolpca 0130 in 0140: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, vključena v obseg izračuna dodatnih prilagoditev vrednosti za nerealizirane kreditne razmike. Za namene izračuna te dodatne prilagoditve vrednosti se nasprotna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, ki se popolnoma ujemajo, izključena iz izračuna praga v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ne obravnavajo več kot nasprotna in popolnoma ujemajoča. |
| 0060 | **OD TEGA: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA STROŠKE INVESTIRANJA IN FINANCIRANJA**  Člen 105(10) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 17 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Skupna dodatna prilagoditev vrednosti za stroške investiranja in financiranja in njena razporeditev med dodatno prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatno prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij ali dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, v skladu s členom 13 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Stolpec 0110: skupna dodatna prilagoditev vrednosti se navede zgolj za informacijo, ker njena razporeditev med dodatno prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatno prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij ali dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, privede do njene vključitve – po upoštevanju koristi zaradi razpršitve – v relevantno dodatno prilagoditev vrednosti na ravni kategorije.  Stolpca 0130 in 0140: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, vključena v obseg izračuna dodatne prilagoditve vrednosti za stroške investiranja in financiranja. Za namene izračuna te dodatne prilagoditve vrednosti se nasprotna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, ki se popolnoma ujemajo, izključena iz izračuna praga v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ne obravnavajo več kot nasprotna in popolnoma ujemajoča. |
| 0070 | **OD TEGA: OCENJENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ENAKA NIČ NA PODLAGI ČLENA 9(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101**  Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustrezajo izpostavljenostim vrednotenja, pri katerih je ocenjena dodatna prilagoditev vrednosti nič na podlagi člena 9(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0080 | **OD TEGA: OCENJENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ENAKA NIČ NA PODLAGI ČLENA 10, ODSTAVKA 2 IN 3, Delegirane uredbe (EU) 2016/101**  Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustrezajo izpostavljenostim vrednotenja, pri katerih je ocenjena dodatna prilagoditev vrednosti nič v skladu s členom 10(2) ali 10(3) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0090 | **1.1.1.1 OBRESTNO TVEGANJE** |
| 0100 | **1.1.1.2 VALUTNO TVEGANJE** |
| 0110 | **1.1.1.3 KREDITNO TVEGANJE** |
| 0120 | **1.1.1.4 TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH** |
| 0130 | **1.1.1.5 BLAGOVNO TVEGANJE** |
| 0140 | **1.1.2 (–) Koristi zaradi razpršitve**  Skupna korist zaradi razpršitve. Vsota vrstic 0150 in 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1 (–) Koristi zaradi razpršitve, izračunane z uporabo metode 1**  Za tiste kategorije dodatnih prilagoditev vrednosti, združene na podlagi metode 1 v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(6) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, razlika med vsoto posameznih dodatnih prilagoditev vrednosti in skupno dodatno prilagoditvijo vrednosti na ravni kategorije po prilagoditvi za združevanje. |
| 0160 | **1.1.2.2 (–) Koristi zaradi razpršitve, izračunane z uporabo metode 2**  Za tiste kategorije dodatnih prilagoditev vrednosti, združene na podlagi metode 2 v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(6) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, razlika med vsoto posameznih dodatnih prilagoditev vrednosti in skupno dodatno prilagoditvijo vrednosti na ravni kategorije po prilagoditvi za združevanje. |
| 0170 | **1.1.2.2\* Pojasnjevalna postavka: dodatne prilagoditve vrednosti pred razpršitvijo, zmanjšane za več kot 90 % z razpršitvijo po metodi 2**  V terminologiji metode 2 je to vsota FV – PV za vse izpostavljenosti vrednotenja, pri katerih je APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 Portfelji, izračunani z nadomestnim pristopom**  Člen 7(2), točka (b), Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Za portfelje, za katere se uporablja nadomestni pristop v skladu s členom 7(2), točka (b), Delegirane uredbe (EU) 2016/101, se skupna dodatna prilagoditev vrednosti izračuna kot vsota vrstic 0190, 0200 in 0210.  Relevantne bilančne in druge spremne informacije se zagotovijo v stolpcih 0130–0260. V stolpcu 0270 se navede opis pozicij in razlog, zaradi katerega ni bilo mogoče uporabiti členov 9 do 17 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0190 | **1.2.1 Nadomestni pristop; 100 % nerealiziranega dobička**  Člen 7(2), točka (b)(i), Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2 Nadomestni pristop; 10 % teoretične vrednosti**  Člen 7(2), točka (b)(ii), Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3 Nadomestni pristop; 25 % vrednosti ob sklenitvi**  Člen 7(2), točka (b)(iii), Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |

6.3 C 32.03 – Preudarno vrednotenje: Dodatna prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela (PruVal 3)

6.3.1 Splošne opombe

. To predlogo izpolnijo samo institucije, ki presegajo prag iz člena 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 na svoji ravni. Institucije, ki so del skupine, ki presega prag na konsolidirani ravni, morajo poročati to predlogo samo, če presegajo prag tudi na svoji ravni.

. Ta predloga se uporablja za poročanje podrobnosti o 20 največjih posameznih dodatnih prilagoditvah vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, v smislu zneska dodatne prilagoditve vrednosti, ki prispevajo k skupni dodatni prilagoditvi vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, na ravni kategorije v skladu s členom 11 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Te informacije ustrezajo informacijam, sporočenim v stolpcu 0050 predloge C 32.02.

. 20 največjih posameznih dodatnih prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, se poroča v padajočem vrstnem redu, pri čemer se začne z največjo posamezno dodatno prilagoditvijo vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela.

. Produkti, ki ustrezajo tem največjim posameznim dodatnim prilagoditvam vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, se poročajo z uporabo popisa produktov, ki ga zahteva člen 19(3), točka (a), Delegirane uredbe (EU) 2016/101.

. Če so produkti dovolj homogeni, kar zadeva model vrednotenja in dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, se združijo in prikažejo v eni vrstici za namene čim večje pokritosti te predloge glede skupne dodatne prilagoditve vrednosti za tveganje institucije, povezano z uporabo modela, na ravni kategorije.

6.3.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0005 | **UVRSTITEV**  Uvrstitev je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v predlogi. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd., pri čemer se 1 pripiše najvišji posamezni dodatni prilagoditvi vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, 2 drugi najvišji in tako naprej. |
| 0010 | **MODEL**  Interno ime (alfanumerično) modela, ki ga institucija uporablja za identifikacijo modela. |
| 0020 | **KATEGORIJA TVEGANJA**  Kategorija tveganja (obrestno tveganje, valutno tveganje, kreditno tveganje, tveganje lastniških finančnih instrumentov in blagovno tveganje), ki najustrezneje označuje produkt ali skupino produktov, pri katerih je potrebna prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela.  Institucije sporočijo naslednje kode:  IR – obrestno tveganje  FX – valutno tveganje  CR – kreditno tveganje  EQ – tveganje v lastniških finančnih instrumentih  CO – blagovno tveganje |
| 0030 | **PRODUKT**  Interno ime (alfanumerično) produkta ali skupine produktov v skladu s popisom produktov, ki se zahteva s členom 19(3), točka (a), Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se vrednoti z uporabo modela. |
| 0040 | PREVERLJIVOST  Število opazovanih cen za produkt ali skupino produktov v zadnjih dvanajstih mesecih, ki izpolnjujejo katero koli od naslednjih meril:  opazovana cena je cena, po kateri je institucija sklenila posel,  gre za preverljivo ceno za dejanski posel med tretjimi osebami,  cena je pridobljena iz zavezujoče ponudbe.  Institucije sporočijo eno od naslednjih vrednosti: „nič“, „1–6“, „6–24“, „24–100“, „100+“. |
| 0050 | DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA  Člen 11(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Posamezna dodatna prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, pred koristjo zaradi razpršitve, vendar po pobotu portfelja, kjer je relevantno. |
| 0060 | OD TEGA: Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA  Zneski v stolpcu 0050, ki so bili izračunani z uporabo pristopa na podlagi strokovnega mnenja iz člena 11(4) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0070 | OD TEGA: ZDRUŽENO Z UPORABO METODE 2  Zneski v stolpcu 0050, ki so bili združeni z uporabo metode 2 iz Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/101. Ti zneski ustrezajo „FV – PV“ v terminologiji navedene priloge. |
| 0080 | ZDRUŽENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI, IZRAČUNANA PO METODI 2  Prispevek posameznih dodatnih prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, združenih z uporabo metode 2 iz Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/101, k skupni dodatni prilagoditvi vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, na ravni kategorije, kot se izračuna v skladu s členom 11(7) navedene uredbe. Ta znesek ustreza „APVA“ v terminologiji Priloge. |
| 0090–0100 | SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI  Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ovrednotenih z uporabo modela, sporočenega v stolpcu 0010, kot je navedena v računovodskih izkazih, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. |
| 0090 | SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI  Absolutna vrednost sredstev po pošteni vrednosti, ovrednotenih z uporabo modela, sporočenega v stolpcu 0010, kot je navedena v računovodskih izkazih, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. |
| 0100 | OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI  Absolutna vrednost obveznosti po pošteni vrednosti, ovrednotenih z uporabo modela, sporočenega v stolpcu 0010, kot je navedena v računovodskih izkazih, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. |
| 0110 | RAZLIKA NA PODLAGI NPC (TESTIRANJE IZHODNIH PODATKOV)  Vsota zneskov neprilagojenih razlik („razlika na podlagi NPC“), izračunana konec meseca, ki je najbližje datumu poročanja, v skladu s postopkom neodvisnega pregleda cen (NPC), izvedenim v skladu s členom 105(8) Uredbe (EU) št. 575/2013, glede na najboljše razpoložljive neodvisne podatke za ustrezni produkt ali skupino produktov.  Zneski neprilagojenih razlik se nanašajo na neprilagojene razlike med vrednotenji, ki jih ustvari sistem trgovanja, in vrednotenji, določenimi med mesečnim postopkom NPC.  V izračun razlike na podlagi NPC se ne vključijo zneski neprilagojenih razlik v poslovnih knjigah in evidencah institucije za datum konca zadevnega meseca.  Tukaj se vključijo samo rezultati, ki so bili umerjeni na podlagi cen instrumentov, ki bi bile razporejene na isti produkt (testiranje izhodnih podatkov). Rezultati testiranja vhodnih podatkov na podlagi vhodnih tržnih podatkov, ki se testirajo glede na ravni, umerjene na podlagi drugačnih produktov, se ne vključijo. |
| 0120 | POKRITOST Z NPC (TESTIRANJE IZHODNIH PODATKOV)  Odstotek tistih pozicij, razporejenih na model, tehtan z dodatno prilagoditvijo vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, ki je pokrit z rezultati testiranja izhodnih podatkov NPC, navedenih v stolpcu 0110. |
| 0130–0140 | PRILAGODITVE POŠTENE VREDNOSTI  Prilagoditve poštene vrednosti iz stolpcev 0190 in 0240 predloge C 32.02, ki so se uporabile za pozicije, razporejene na model iz stolpca 0010. |
| 0150 | DOBIČEK ALI IZGUBA NA PRVI DAN  Prilagoditve, kot so opredeljene v stolpcu 0260 predloge C 32.02, ki so se uporabile za pozicije, razporejene na model iz stolpca 0010. |

6.4 C 32.04 – Preudarno vrednotenje: dodatna prilagoditev vrednosti za koncentracije pozicij (PruVal 4)

6.4.1 Splošne opombe

. To predlogo izpolnijo samo institucije, ki presegajo prag iz člena 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Institucije, ki so del skupine, ki presega prag na konsolidirani ravni, poročajo to predlogo samo, če presegajo prag tudi na svoji ravni.

. Ta predloga se uporablja za poročanje podrobnosti o 20 največjih posameznih dodatnih prilagoditvah vrednosti za koncentracije pozicij v smislu zneska dodatne prilagoditve vrednosti, ki prispevajo k skupni dodatni prilagoditvi vrednosti za koncentracije pozicij na ravni kategorije v skladu s členom 14 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Te informacije ustrezajo informacijam, sporočenim v stolpcu 0070 predloge C 32.02.

. 20 največjih dodatnih prilagoditev vrednosti za koncentracije pozicij se poroča v padajočem vrstnem redu, pri čemer se začne z največjo posamezno dodatno prilagoditvijo vrednosti za koncentracije pozicij.

. Produkti, ki ustrezajo tem največjim posameznim dodatnim prilagoditvam vrednosti za koncentracije pozicij, se poročajo z uporabo popisa produktov, ki ga zahteva člen 19(3), točka (a), Delegirane uredbe (EU) 2016/101.

. Pozicije, ki so homogene v smislu metodologije izračuna dodatne prilagoditve vrednosti, se združijo, kjer je to mogoče, da se zagotovi čim večja pokritost te predloge.

6.4.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0005 | **UVRSTITEV**  Uvrstitev je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v predlogi. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd., pri čemer se 1 pripiše najvišji posamezni dodatni prilagoditvi vrednosti za koncentracije pozicij, 2 drugi najvišji in tako naprej. |
| 0010 | **KATEGORIJA TVEGANJA**  Kategorija tveganja (obrestno tveganje, valutno tveganje, kreditno tveganje, tveganje lastniških finančnih instrumentov in blagovno tveganje), ki najustrezneje označuje pozicijo.  Institucije sporočijo naslednje kode:  IR – obrestno tveganje  FX – valutno tveganje  CR – kreditno tveganje  EQ – tveganje v lastniških finančnih instrumentih  CO – blagovno tveganje |
| 0020 | **PRODUKT**  Interno ime produkta ali skupine produktov v skladu s popisom produktov, ki se zahteva s členom 19(3), točka (a), Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0030 | **OSNOVA**  Interno ime osnove ali osnov v primeru izvedenih finančnih instrumentov ali instrumentov v primeru neizvedenih instrumentov. |
| 0040 | **VELIKOST KONCENTRACIJE POZICIJ**  Velikost posamezne koncentrirane pozicije vrednotenja, kot je določena v skladu s členom 14(1), točka (a), Delegirane uredbe (EU) 2016/101, izražena v enoti, opisani v stolpcu 0050. |
| 0050 | **MERILO VELIKOSTI**  Enota merila velikosti, ki se uporablja interno kot del identifikacije koncentrirane pozicije vrednotenja za izračun velikosti koncentrirane pozicije vrednotenja iz stolpca 0040.  V primeru pozicij v obveznicah ali lastniških instrumentih, sporočite enoto, ki se upravlja za notranje upravljanje tveganj, kot so „število obveznic“, „število delnic“ ali „tržna vrednost“.  V primeru pozicije v izvedenih finančnih instrumentih, sporočite enoto, ki se uporablja za notranje upravljanje tveganj, kot je „PV01; EUR pri vzporednem premiku na krivulji donosa za eno bazično točko“. |
| 0060 | TRŽNA VREDNOST  Tržna vrednost pozicije. |
| 0070 | PREUDARNO IZSTOPNO OBDOBJE  Preudarno izstopno obdobje v številu dni, ocenjeno v skladu s členom 14(1), točka (b), Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0080 | DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA KONCENTRACIJE POZICIJ  Znesek dodatne prilagoditve vrednosti za koncentracije pozicij, izračunan v skladu s členom 14(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, za zadevno posamezno koncentrirano pozicijo vrednotenja. |
| 0090 | PRILAGODITEV POŠTENE VREDNOSTI KONCENTRACIJE POZICIJ  Znesek katere koli prilagoditve poštene vrednosti, s katero se odraža dejstvo, da je združena pozicija institucije večja od običajne trgovane količine ali večja od velikosti pozicij, na katerih temeljijo kotacije ali posli, uporabljeni za umeritev cene ali vhodnih podatkov, uporabljenih v modelu vrednotenja.  Sporočeni znesek ustreza znesku, ki se je uporabil za zadevno posamezno koncentrirano pozicijo vrednotenja. |
| 0100 | RAZLIKA NA PODLAGI NPC  Vsota zneskov neprilagojenih razlik („razlika na podlagi NPC“), izračunana konec meseca, ki je najbližje datumu poročanja, v skladu s postopkom neodvisnega pregleda cen (NPC), izvedenim v skladu s členom 105(8) Uredbe (EU) št. 575/2013, glede na najboljše razpoložljive neodvisne podatke za posamezno koncentrirano pozicijo vrednotenja.  Zneski neprilagojenih razlik se nanašajo na neprilagojene razlike med vrednotenji, ki jih ustvari sistem trgovanja, in vrednotenji, določenimi med mesečnim postopkom neodvisnega pregleda cen.  V izračun razlike na podlagi NPC se ne vključijo zneski neprilagojenih razlik v poslovnih knjigah in evidencah institucije za datum konca zadevnega meseca. |

7. C 33.00 – Izpostavljenosti do sektorja država (GOV)

7.1 Splošne opombe

. Informacije za namene predloge C 33.00 vključujejo vse izpostavljenosti do „sektorja država“ iz odstavka 42, točka (b), Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

. Če se za izpostavljenosti do „sektorja država“ uporabljajo kapitalske zahteve v skladu z delom 3, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013, so izpostavljenosti do „sektorja država“ vključene v različne kategorije izpostavljenosti v skladu s členom 112 in členom 147 navedene uredbe, kot je določeno v navodilih za izpolnjevanje predlog C 07.00, C 08.01 in C 08.02.

. Razpredelnica 2 (standardiziran pristop) in razpredelnica 3 (pristop IRB), vključeni v del 3 Priloge V k tej izvedbeni uredbi, se upoštevata pri razporejanju kategorij izpostavljenosti, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013, v sektor nasprotne stranke „sektor država“.

. Informacije se poročajo za skupen seštevek izpostavljenosti (vsota za vse države, v katerih ima banka izpostavljenost do države) ter za vsako državo na podlagi sedeža nasprotne stranke na podlagi neposrednega kreditojemalca.

. Izpostavljenosti se razvrstijo v kategorije izpostavljenosti ali jurisdikcije brez upoštevanja tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja in predvsem brez upoštevanja učinkov zamenjave. Vendar se pri izračunu vrednosti izpostavljenosti in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti in vsako jurisdikcijo upošteva pogostost tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja, vključno z učinki zamenjave.

. Za poročanje informacij o izpostavljenostih do „sektorja država“ s strani jurisdikcije, v kateri ima sedež neposredna nasprotna stranka, ki ni domača jurisdikcija institucije poročevalke, veljajo pragovi iz člena 6(3) te izvedbene uredbe.

7.2 Področje uporabe predloge o izpostavljenostih do „enot centralne ravni držav“

. Predloga GOV zajema neposredne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti ter izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov do „sektorja država“ v netrgovalni in trgovalni knjigi. Poleg tega se zahteva tudi pojasnjevalna postavka o posrednih izpostavljenostih v obliki prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država.

. Izpostavljenost je neposredna izpostavljenost, kadar je neposredna nasprotna stranka subjekt, ki spada pod „sektor država“ iz točke (b) odstavka 42 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

. Predloga je razdeljena na dva dela. Prvi del temelji na razčlenitvi izpostavljenosti glede na tveganje, regulativni pristop in kategorijo izpostavljenosti, drugi pa na razčlenitvi glede na preostalo zapadlost.

7.3 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010–0260 | **NEPOSREDNE IZPOSTAVLJENOSTI** |
| 0010–0140 | **BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI** |
| 0010 | **Skupna bruto knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev**  Seštevek bruto knjigovodske vrednosti, kot je določena v skladu z odstavkom 34 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi, neizvedenih finančnih sredstev, ki so izpostavljena do sektorja država, za vse računovodske portfelje v skladu z MSRP ali nacionalnimi GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS, ki so opredeljeni v odstavkih 15 do 22 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi in navedeni v stolpcih 0030 do 0120.  Prilagoditve preudarnega vrednotenja ne zmanjšajo bruto knjigovodske vrednosti trgovalnih in netrgovalnih izpostavljenosti, merjenih po pošteni vrednosti. |
| 0020 | **Skupna knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev (brez kratkih pozicij)**  Seštevek knjigovodske vrednosti iz odstavka 27 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi, neizvedenih finančnih sredstev, ki so izpostavljena do sektorja država, za vse računovodske portfelje v skladu z MSRP ali nacionalnimi GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS, ki so opredeljeni v odstavkih 15 do 22 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi in navedeni v stolpcih 0030 do 0120, brez kratkih pozicij.  Kadar ima institucija kratko pozicijo za isto preostalo zapadlost in isto neposredno nasprotno stranko, ki je denominirana v isti valuti, se knjigovodska vrednost kratke pozicije pobota s knjigovodsko vrednostjo neposredne pozicije. Če je ta neto znesek negativen, se šteje, da je enak nič. Kadar ima institucija kratko pozicijo brez neposredno ujemajoče pozicije, je znesek kratke pozicije za namene tega stolpca nič. |
| 0030–0120 | **NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA PO RAČUNOVODSKIH PORTFELJIH**  Skupna knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev, kot so opredeljena v zgornji vrstici te razpredelnice, izpostavljenih do sektorja država, razčlenjenih po računovodskih portfeljih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. |
| 0030 | **Finančna sredstva v posesti za trgovanje**  MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A. |
| 0040 | **Trgovalna finančna sredstva**  Člena 32 in 33 Direktive Sveta 86/635/EGS; odstavek 16 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi; člen 8(1), točka (a), Direktive 2013/34/EU.  Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP). |
| 0050 | **Netrgovalna finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**  MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen. |
| 0060 | **Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**  MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen; člen 8(1), točka (a), in člen 8(6) Direktive 2013/34/EU. |
| 0070 | **Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**  Člen 36(2) Direktive Sveta 86/635/EGS; člen 8(1), točka (a), Direktive 2013/34/EU.  Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP). |
| 0080 | **Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**  MSRP 7, 8.(d) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen. |
| 0090 | **Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**  Člen 8(1), točka (a), in člen 8(8) Direktive 2013/34/EU.  Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP). |
| 0100 | **Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**  MSRP 7,8.(f) člen; MSRP 9,4.1.2. člen; odstavek 15 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi. |
| 0110 | **Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti**  Člen 35 Direktive Sveta 86/635/EGS; člen 6(1), točka (i), in člen 8(2) Direktive 2013/34/EU; Priloga V, del 1, odstavek 16, k tej izvedbeni uredbi.  Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP). |
| 0120 | **Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**  Člen 37 Direktive Sveta 86/635/EGS; člen 12(7) Direktive 2013/34/EU; Priloga V, del 1, odstavek 16, k tej izvedbeni uredbi.  Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP). |
| 0130 | **Kratke pozicije**  Knjigovodska vrednost kratkih pozicij, kot so opredeljene v BA.7.(b) členu MSRP 9, če je neposredna nasprotna stranka sektor država, kot je opredeljen v odstavkih 155 do 160 te priloge.  Kratke pozicije nastanejo, kadar institucija proda vrednostne papirje, pridobljene s kreditom z začasnim odkupom ali izposojene v poslu posojanja vrednostnih papirjev.  Knjigovodska vrednost je poštena vrednost kratkih pozicij.  Kratke pozicije se poročajo po intervalih preostale zapadlosti, kot so navedeni v vrsticah 0170 do 0230, in po neposredni nasprotni stranki.  Kratke pozicije, sporočene v tem stolpcu, se lahko pobotajo s pozicijami z isto preostalo zapadlostjo in neposredno nasprotno stranko ter denominiranimi v isti valuti, ki se sporočijo v stolpcih 0030 do 0120, da se dobi neto pozicija, ki se sporoči v stolpcu 0020. |
| 0140 | **od tega: kratke pozicije iz kreditov z začasnim odkupom, razvrščenih kot v posesti za trgovanje ali trgovalna finančna sredstva**  Knjigovodska vrednost kratkih pozicij, kot so opredeljene v BA.7.(b) členu MSRP 9, ki nastanejo, ko institucija proda vrednostne papirje, pridobljene pri kreditih z začasnim odkupom, kadar je neposredna nasprotna stranka v teh vrednostnih papirjih sektor država in so vključeni v računovodska portfelja v posesti za trgovanje ali trgovalna finančna sredstva (stolpca 0030 ali 0040).  Kratke pozicije, ki nastanejo, ko so se prodani vrednostni papirji izposodili v poslu posojanja vrednostnih papirjev, se ne vključijo v ta stolpec. |
| 0150 | **Akumulirane oslabitve**  Seštevek akumuliranih oslabitev, povezanih z neizvedenimi finančnimi sredstvi, ki se poročajo v stolpcih 0080 do 0120 (odstavka 70 in 71 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi). |
| 0160 | **Akumulirane oslabitve – od tega: iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali iz netrgovalnih neizvedenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**  Seštevek akumuliranih oslabitev, povezanih z neizvedenimi finančnimi sredstvi, ki se poročajo v stolpcih 0080 in 0090. |
| 0170 | **Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**  Seštevek akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, povezanega s pozicijami, ki se poročajo v stolpcih 0050, 0060, 0070, 0080 in 0090 (odstavek 69 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi). |
| 0180 | **Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja – od tega: iz netrgovalnih finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstev, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ali iz netrgovalnih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**  Seštevek akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, povezanega s pozicijami, ki se poročajo v stolpcih 0050, 0060 in 0070. |
| 0190 | **Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja – od tega: iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali iz netrgovalnih neizvedenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**  Seštevek akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, povezanega s pozicijami, ki se poročajo v stolpcih 0080 in 0090. |
| 0200–0230 | **IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  Neposredne pozicije v izvedenih finančnih instrumentih se poročajo v stolpcih 0200 do 0230.  Za poročanje izvedenih finančnih instrumentov, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic. |
| 0200–0210 | **Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo**  Vsi izvedeni finančni instrumenti z nasprotno stranko, ki je sektor država, s pozitivno pošteno vrednostjo za institucijo na datum poročanja, ne glede na to, ali se ti instrumenti uporabljajo v ustreznem razmerju varovanja pred tveganjem, so v posesti za trgovanje ali vključeni v trgovalni portfelj v skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS.  Izvedeni finančni instrumenti, ki se uporabljajo pri ekonomskem varovanju se poročajo tu, kadar so vključeni računovodska portfelja za trgovanje ali v posesti za trgovanje (odstavki 120, 124, 125 in 137 do 140 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi). |
| 0200 | **Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo: knjigovodska vrednost**  Knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, obračunanih kot finančna sredstva, na referenčni datum poročanja.  V skladu z GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS izvedeni finančni instrumenti, ki se poročajo v teh stolpcih, vključujejo izvedene finančne instrumente, merjene po nabavni vrednosti ali po nižji izmed nabavne ali tržne vrednosti ter vključene v trgovalni portfelj ali določene za instrumente za varovanje pred tveganji. |
| 0210 | **Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo: hipotetični znesek**  V skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS hipotetični znesek, kot je opredeljen v odstavkih 133 do 135 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi, vseh pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, sklenjenih in še ne poravnanih na referenčni datum poročanja, pri katerih je nasprotna stranka sektor država, kot je opredeljen v odstavkih 191 do 196 te priloge, poštena vrednost izvedenega finančnega instrumenta pa je na referenčni datum za institucijo pozitivna. |
| 0220–0230 | **Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo**  Vsi izvedeni finančni instrumenti z nasprotno stranko, ki je sektor država, z negativno pošteno vrednostjo za institucijo na referenčni datum poročanja, ne glede na to, ali se ti instrumenti uporabljajo v ustreznem razmerju varovanja pred tveganjem ali so v posesti za trgovanje ali vključeni v trgovalni portfelj v skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS.  Izvedeni finančni instrumenti, ki se uporabljajo pri ekonomskem varovanju se poročajo tu, kadar so vključeni računovodska portfelja za trgovanje ali v posesti za trgovanje (odstavki 120, 124, 125 in 137 do 140 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi). |
| 0220 | **Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo: knjigovodska vrednost**  Knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, obračunanih kot finančne obveznosti, na referenčni datum poročanja.  V skladu z GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS izvedeni finančni instrumenti, ki se poročajo v teh stolpcih, vključujejo izvedene finančne instrumente, merjene po nabavni vrednosti ali po nižji izmed nabavne ali tržne vrednosti ter vključene v trgovalni portfelj ali določene za instrumente za varovanje pred tveganji. |
| 0230 | **Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo: hipotetični znesek**  V skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS hipotetični znesek, kot je opredeljen v odstavkih 133 do 135 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi, vseh pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, sklenjenih in še ne poravnanih na referenčni datum, pri katerih je nasprotna stranka sektor država, kot je opredeljen v odstavkih 191 do 196 te priloge, poštena vrednost izvedenega finančnega instrumenta pa je na referenčni datum za institucijo negativna. |
| 0240–0260 | **ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI** |
| 0240 | **Nominalni znesek**  Če je neposredna nasprotna stranka zunajbilančne postavke sektor država, kot je opredeljen v odstavkih 155 do 160 te priloge, nominalni znesek obveznosti in finančnih poroštev, ki se ne štejejo kot izvedeni finančni instrumenti v skladu z MSRP ali v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS (odstavki 102–119 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi).  V skladu z odstavkoma 43 in 44 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi je sektor država neposredna nasprotna stranka: (a) v danem finančnem poroštvu, kadar je neposredna nasprotna stranka dolžniškega instrumenta s poroštvom, in (b) v prevzeti obveznosti iz kreditov ter drugi prevzeti obveznosti, kadar je nasprotna stranka, katere kreditno tveganje prevzame institucija poročevalka. |
| 0250 | **Rezervacije**  Člen 4 „Obveznosti“, točka 6(c) in „Zunajbilančne postavke“, člena 27(11) ter 28(8) in člen 33 Direktive 86/635/EGS; MSRP 9, 4.2.1.(c)(ii) in (d)(ii) člen ter 5.5.20. člen; MRS 37; MSRP 4; del 2.11 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.  Rezervacije za vse zunajbilančne izpostavljenosti, ne glede na to, kako so merjene, razen tistih, ki so merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z MSRP 9.  V skladu z MSRP se oslabitev prevzete obveznosti iz kreditov poroča v stolpcu 150, kadar institucija ne more ločeno opredeliti pričakovanih kreditnih izgub, povezanih s črpanim in nečrpanim zneskom dolžniškega instrumenta. Če skupne pričakovane kreditne izgube za ta finančni instrument presegajo bruto knjigovodsko vrednost posojilnega dela instrumenta, se preostalo stanje pričakovanih kreditnih izgub poroča kot rezervacija v stolpcu 0250. |
| 0260 | **Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**  Za zunajbilančne postavke, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z MSRP 9, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja (odstavek 110 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi). |
| 0270–0280 | **Pojasnjevalna postavka: prodani kreditni izvedeni finančni instrumenti, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država**  Poročajo se kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki ne ustrezajo opredelitvi finančnih poroštev iz Priloge V, del 2, odstavek 58, ki jih je prevzela institucija poročevalka za nasprotne stranke, ki niso sektor država, ter katerih referenčna izpostavljenost je do sektorja država.  V teh stolpcih se ne poročajo izpostavljenosti, razčlenjene glede na tveganje, regulativni pristop in kategorijo izpostavljenosti (vrstice 0020 do 0160). |
| 0270 | **Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo – knjigovodska vrednost**  Seštevek knjigovodske vrednosti poročanih prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država, ki imajo pozitivno pošteno vrednost za institucijo na referenčni datum poročanja, brez upoštevanja prilagoditve preudarnega vrednotenja.  Za izvedene finančne instrumente v skladu z MSRP je znesek, ki se poroča v tem stolpcu, knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki so finančna sredstva, na datum poročanja.  Za izvedene finančne instrumente v skladu z GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS se v tem stolpcu poroča znesek poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov s pozitivno pošteno vrednostjo na referenčni datum poročanja, neodvisno od tega, kako se obračunajo. |
| 0280 | **Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo – knjigovodska vrednost**  Seštevek knjigovodske vrednosti poročanih prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država, ki imajo negativno pošteno vrednost za institucijo na referenčni datum poročanja, brez upoštevanja prilagoditve preudarnega vrednotenja.  Za izvedene finančne instrumente v skladu z MSRP je znesek, ki se poroča v tem stolpcu, knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki so finančne obveznosti, na datum poročanja.  Za izvedene finančne instrumente v skladu z GAAP na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS se v tem stolpcu poroča znesek poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov z negativno pošteno vrednostjo na referenčni datum poročanja, neodvisno od tega, kako se obračunajo. |
| 0290 | **Vrednost izpostavljenosti**  Vrednost izpostavljenosti za izpostavljenosti, za katere velja okvir kreditnega tveganja.  Za izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom (SA): Glej člen 111 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB: Glej člen 166 in drugi stavek člena 230(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za poročanje izvedenih finančnih instrumentov, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic.  Izpostavljenosti, sporočene v stolpcih 0270 in 0280, se ne upoštevajo za namene tega stolpca, saj vrednost v tem stolpcu temelji izključno na neposrednih izpostavljenostih. |
| 0300 | **Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti**  Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za izpostavljenosti, za katere velja okvir kreditnega tveganja.  Za izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom (SA): glej člen 113, odstavki 1 do 5, Uredbe (EU) št. 575/2013. Za izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB: glej člen 153, odstavka 1 in 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za poročanje neposrednih izpostavljenosti iz področja uporabe člena 271 Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic.  Izpostavljenosti, sporočene v stolpcih 0270 in 0280, se ne upoštevajo za namene tega stolpca, saj vrednost v tem stolpcu temelji izključno na neposrednih izpostavljenostih. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| **RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO REGULATIVNEM PRISTOPU** | |
| 0010 | **Skupni znesek izpostavljenosti**  Seštevek izpostavljenosti do sektorja država, kot je opredeljen v odstavkih 191 do 196 te priloge. |
| 0020–0155 | **Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja**  Seštevek izpostavljenosti do sektorja država, ki se bodo prilagodile tveganjem v skladu z delom 3, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013. Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja vključujejo tako izpostavljenosti iz netrgovalne kot trgovalne knjige, za katere velja kapitalska zahteva za kreditno tveganje nasprotne stranke.  Neposredne izpostavljenosti iz področja uporabe člena 271 Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, se poročajo v vrsticah za kreditno tveganje (0020 do 0155) in vrstici za tržno tveganje (vrstica 0160): izpostavljenosti zaradi kreditnega tveganja nasprotne stranke se poročajo v vrsticah za kreditno tveganje, medtem ko se izpostavljenosti zaradi tržnega tveganja poročajo v vrstici za tržno tveganje. |
| 0030 | **Standardizirani pristop**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki se prilagodijo tveganju v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno z izpostavljenostmi iz netrgovalne knjige, za katere se pri prilagoditvi tveganju v skladu z navedenim poglavjem upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke. |
| 0040 | **Enote centralne ravni držav**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot centralne ravni držav. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti do „Enote centralne ravni držav ali centralne banke“ v skladu s členoma 112 in 114 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je določeno v navodilih za predlogo C 07.00, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost, ki se ne uporabljajo. |
| 0050 | **Enote regionalne ali lokalne ravni držav**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote regionalne ali lokalne ravni držav“ v skladu s členoma 112 in 115 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je določeno v navodilih za predlogo C 07.00, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo. |
| 0060 | **Subjekti javnega sektorja**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Subjekti javnega sektorja“ v skladu s členoma 112 in 116 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je določeno v navodilih za predlogo C 07.00, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo. |
| 0070 | **Mednarodne organizacije**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki vključujejo mednarodne organizacije. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Mednarodne organizacije“ v skladu s členoma 112 in 118 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je določeno v navodilih za predlogo C 07.00, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo. |
| 0075 | **Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja standardizirani pristop**  Izpostavljenosti do sektorja država, razen tistih iz vrstic 0040 do 0070 zgoraj, ki se razporedijo v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa v skladu s členom 112 Uredbe (EU) št. 575/2013 za namene izračuna kapitalskih zahtev. |
| 0080 | **Pristop IRB**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki se prilagodijo tveganju v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno z izpostavljenostmi iz netrgovalne knjige, za katere se pri prilagoditvi tveganju v skladu z navedenim poglavjem upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke. |
| 0090 | **Enote centralne ravni držav**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni držav in centralne banke“ v skladu s členom 147(3), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo. |
| 0100 | **Enote regionalne ali lokalne ravni držav [enote centralne ravni držav in centralne banke]**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni držav in centralne banke“ v skladu s členom 147(3), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo. |
| 0110 | **Enote regionalne ali lokalne ravni držav [institucije]**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Institucije“ v skladu s členom 147(4), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do držav v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo. |
| 0120 | **Subjekti javnega sektorja [enote centralne ravni držav in centralne banke]**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja v skladu s členom 4(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni držav in centralne banke“ v skladu s členom 147(3), točka (a), navedene uredbe, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo. |
| 0130 | **Subjekti javnega sektorja [institucije]**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja v skladu s členom 4(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Institucije“ v skladu s členom 147(4), točka (b), navedene uredbe, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo. |
| 0140 | **Mednarodne organizacije [enote centralne ravni držav in centralne banke]**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do mednarodnih organizacij in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni držav in centralne banke“ v skladu s členom 147(3), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo. |
| 0155 | **Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja pristop IRB**  Izpostavljenosti do sektorja država, razen tistih iz vrstic 0090 do 0140 zgoraj, ki se razporedijo v kategorije izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB v skladu s členom 147 Uredbe (EU) št. 575/2013 za namene izračuna kapitalskih zahtev. |
| 0160 | **Izpostavljenosti, ki so predmet tržnega tveganja**  Ta vrstica zajema pozicije, za katere se izračuna ena od naslednjih kapitalskih zahtev iz dela 3, naslov IV, Uredbe (EU) št. 575/2013:   * kapitalska zahteva za pozicijsko tveganje v skladu s členom 326 Uredbe (EU) št. 575/2013; * kapitalska zahteva za posebno ali splošno tveganje v skladu z delom 3, naslov IV, poglavje 5, Uredbe (EU) št. 575/2013.   Neposredne izpostavljenosti iz področja uporabe člena 271 Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, se poročajo v vrsticah za kreditno tveganje (0020 do 0155) in vrstici za tržno tveganje (vrstica 0160): izpostavljenost zaradi kreditnega tveganja nasprotne stranke se poroča v vrsticah za kreditno tveganje, medtem ko se izpostavljenost zaradi tržnega tveganja poroča v vrstici za tržno tveganje. |
| 0170–0230 | **RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI**  Preostala zapadlost se izračuna v dneh med pogodbenim datumom zapadlosti in referenčnim datumom poročanja za vse pozicije.  Izpostavljenosti do sektorja država se razčlenijo po preostali zapadlosti in razvrstijo po intervalih, kot sledi:   **[ 0–3M ]**: manj kot 90 dni;   **[ 3M–1L ]**: 90 dni ali več in manj kot 365 dni;   **[ 1L–2L ]**: 365 dni ali več in manj kot 730 dni;   **[ 2L–3L ]**: 730 dni ali več in manj kot 1 095 dni;   **[ 3L–5L ]**: 1 095 dni ali več in manj kot 1 825 dni;   **[ 5L–10L ]**: 1 825 dni ali več in manj kot 3 650 dni;   **[ 10L–več ]**: 3 650 dni ali več.  Če pogodbeni datum zapadlosti nastopi prej kot referenčni datum poročanja (tj. razlika med referenčnim datumom poročanja in datumom zapadlosti je negativna vrednost), se izpostavljenost razvrsti v interval [0–3M].  Izpostavljenosti brez preostale zapadlosti se v interval preostale zapadlosti razvrstijo na podlagi odpovednega roka ali drugih pogodbenih določbe o zapadlosti. Če ni vnaprej določenega odpovednega roka ali druge pogodbene določbe o zapadlosti, se izpostavljenosti razvrstijo v interval preostale zapadlosti [10L–več]. |

8. Kritje izgub za nedonosne izpostavljenosti (NPE LC)

8.1 Splošne opombe

. Predloge za kritje izgub za nedonosne izpostavljenosti vsebujejo informacije o nedonosnih izpostavljenostih (NPE) za namene izračuna zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti, kot je določeno v členih 47a, 47b in 47c Uredbe (EU) št. 575/2013.

. Ta sklop predlog sestavljajo tri predloge:

1. Izračun odbitkov za nedonosne izpostavljenosti (predloga C 35.01): to je predloga za pregled, v kateri je naveden ustrezni znesek nezadostnega kritja, izračunan kot razlika med skupnimi zahtevami glede minimalnega kritja za NPE in skupnimi rezervacijami ter prilagoditvami ali odbitki, ki so se že izvedli. Predloga zajema tako nedonosne izpostavljenosti, pri katerih ukrep restrukturiranja ni bil odobren, kot nedonosne restrukturirane izpostavljenosti.
2. Zahteve glede minimalnega kritja in vrednosti izpostavljenosti za nedonosne izpostavljenosti razen restrukturiranih izpostavljenosti iz člena 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013 (predloga C 35.02): v predlogi so izračunane skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti, ki niso nedonosne restrukturirane izpostavljenosti, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, in navedeni faktorji, ki se morajo uporabljati za vrednosti izpostavljenosti za namene tega izračuna glede na to, ali je izpostavljenost zavarovana ali nezavarovana, in glede na čas, ki je pretekel, odkar je izpostavljenost postala nedonosna.
3. Zahteve glede minimalnega kritja in vrednosti izpostavljenosti za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti iz člena 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013 (predloga C 35.03): v predlogi so izračunane skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, in navedeni faktorji, ki se morajo uporabljati za vrednosti izpostavljenosti za namene tega izračuna glede na to, ali je izpostavljenost zavarovana ali nezavarovana, in glede na čas, ki je pretekel, odkar je izpostavljenost postala nedonosna.

. Zahteva glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti se uporablja za (i) izpostavljenosti, nastale 26. aprila 2019 ali pozneje, ki postanejo nedonosne, in (ii) izpostavljenosti, nastale pred 26. aprilom 2019, če so po tem datumu spremenjene tako, da se poveča njihova vrednost izpostavljenosti do dolžnika (člen 469a Uredbe (EU) št. 575/2013), ki postanejo nedonosne.

. Institucije izračunajo odbitke za NPE v skladu s členom 47c(1), točki (a) in (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno z izračunom zahtev glede minimalnega kritja in skupnimi rezervacijami ter prilagoditvami ali odbitki, na ravni posamezne izpostavljenosti („na ravni posla“) in ne na ravni dolžnika ali portfelja.

. Za namene izračuna odbitkov za NPE institucije razlikujejo med nezavarovanim in zavarovanim delom NPE v skladu s členom 47c(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. V ta namen institucije poročajo vrednosti izpostavljenosti in zahteve glede minimalnega kritja ločeno za nezavarovani del NPE in za zavarovani del NPE.

. Institucije za namene razporejanja relevantnih faktorjev, ki se uporabljajo, in izračuna zahteve glede minimalnega kritja razvrstijo zavarovani del NPE glede na vrsto kreditnega zavarovanja v skladu s členom 47c(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi: (i) „zavarovan z nepremičninami ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, kot je določen v členu 201“, (ii) „zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem“ ali (iii) „za katerega jamči ali ki ga zavaruje uradna izvozna agencija“. Kadar je nedonosna izpostavljenost zavarovana z več kot eno vrsto kreditnega zavarovanja, se njena vrednost izpostavljenosti razvrsti glede na kakovost kreditnega zavarovanja, pri čemer se začne s tistim najboljše kakovosti.

8.2 C 35.01 – IZRAČUN ODBITKOV ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI (NPE LC1)

* + 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010–0100 | **Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih**  „Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih“ pomeni čas v letih, na referenčni datum, ki je pretekel, odkar je bila izpostavljenost razvrščena kot nedonosna. Za kupljene nedonosne izpostavljenosti se čas v letih začne šteti od datuma, na katerega je bila izpostavljenost prvotno razvrščena kot nedonosna, in ne od datuma njenega nakupa.  Institucije poročajo podatke o izpostavljenostih, za katere se lahko referenčni datum uvrsti v ustrezni časovni interval, ki kaže čas v letih od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosne, ne glede na morebitno uporabo ukrepov restrukturiranja.  Za časovni interval „> X let <= Y let“ institucije poročajo podatke o izpostavljenostih, za katere se lahko referenčni datum uvrsti v obdobje med prvim in zadnjim dnem Y-ega leta po razvrstitvi teh izpostavljenosti kot nedonosnih. |
| 0110 | **Skupaj**  Institucije sporočijo vsoto stolpcev 0010 do 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| 0010 | **Ustrezni znesek nezadostnega kritja**  Člen 47c(1) Uredbe (EU) št. 575/2013  Za izračun ustreznega zneska nezadostnega kritja institucije odštejejo skupne rezervacije in prilagoditve ali odbitke (omejene) (vrstica 0080) od skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti (vrstica 0020).  Ustrezni znesek nezadostnega kritja (tj. primanjkljaj skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti) je enak nič ali večji. |
| 0020 | **Skupna zahteva glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti**  Člen 47c(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije za izračun skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti seštejejo zahtevo glede minimalnega kritja za nezavarovani del NPE (vrstica 0030) in za zavarovani del NPE (vrstica 0040). |
| 0030 | **Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti**  Člen 47c(1), točka (a)(i), člen 47c(2) in člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo skupno zahtevo glede minimalnega kritja za nezavarovani del NPE, tj. seštevek izračunov na ravni izpostavljenosti.  Znesek, sporočen v vsakem stolpcu, je enak vsoti zneskov, sporočenih v vrstici 0020 predloge C 35.02 in vrstici 0020 predloge C 35.03 (če je relevantno) v zadevnih stolpcih. |
| 0040 | **Zavarovani del nedonosnih izpostavljenosti**  Člen 47c(1), točka (a)(ii), člen 47c(3), člen 47c(4) in člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo skupno zahtevo glede minimalnega kritja za zavarovani del NPE, tj. seštevek izračunov na ravni izpostavljenosti.  Znesek, sporočen v vsakem stolpcu, je enak vsoti zneskov, sporočenih v vrsticah 0030–0050 predloge C 35.02 in vrsticah 0030–0040 predloge C 35.03 (če je relevantno) v zadevnih stolpcih. |
| 0050 | **Vrednost izpostavljenosti**  Člen 47 a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013  Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti NPE, ki vključuje tako nezavarovane kot zavarovane izpostavljenosti. Ta je enaka vsoti vrstice 0060 in vrstice 0070. |
| 0060 | **Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti**  Člena 47a(2) in 47a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | **Zavarovani del nedonosnih izpostavljenosti**  Člena 47a(2) in 47a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | **Skupne rezervacije in prilagoditve ali odbitki (omejeni)**  Institucije poročajo omejeni znesek vsote postavk, navedenih v vrsticah 0100–0150, v skladu s členom 47c(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. Zgornja meja omejenih rezervacij in prilagoditev ali odbitkov je znesek zahteve glede minimalnega kritja na ravni izpostavljenosti.  Omejeni znesek se izračuna ločeno za vsako izpostavljenost in je nižji izmed naslednjih zneskov: zahteve glede minimalnega kritja za to izpostavljenost ali skupnih rezervacij in prilagoditev ali odbitkov za isto izpostavljenost. |
| 0090 | **Skupne rezervacije in prilagoditve ali odbitki (neomejeni)**  Institucije poročajo vsoto neomejenega zneska postavk, navedenih v vrsticah 0100–0150, v skladu s členom 47c(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. Rezervacije in prilagoditve ali odbitki (neomejeni) niso omejeni na znesek zahteve glede minimalnega kritja na ravni izpostavljenosti. |
| 0100 | **Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja**  Člen 47c(1), točka (b)(i), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0110 | **Dodatne prilagoditve vrednotenja**  Člen 47c(1), točka (b)(ii), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0120 | **Druga zmanjšanja kapitala**  Člen 47c(1), točka (b)(iii), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0130 | **Primanjkljaj po pristopu IRB**  Člen 47c(1), točka (b)(iv), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0140 | **Razlika med nakupno ceno in zneskom, ki ga dolguje dolžnik**  Člen 47c(1), točka (b)(v), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0150 | **Zneski, ki jih je institucija odpisala, odkar je bila izpostavljenost razvrščena kot nedonosna**  Člen 47c(1), točka (b)(vi), Uredbe (EU) št. 575/2013. |

* 1. C 35.02 – ZAHTEVE GLEDE MINIMALNEGA KRITJA IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI RAZEN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 47c(6) UREDBE (EU) ŠT. 575/2013 (NPE LC2)
     1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010–0100 | **Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih**  „Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih“ pomeni čas v letih, ki je pretekel, odkar je bila izpostavljenost razvrščena kot nedonosna. Institucije poročajo podatke o izpostavljenostih, za katere se lahko referenčni datum uvrsti v ustrezni časovni interval, ki kaže čas v letih od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosne, ne glede na morebitno uporabo ukrepov restrukturiranja.  Za časovni interval „> X let <= Y let“ institucije poročajo podatke o izpostavljenostih, za katere se lahko referenčni datum uvrsti v obdobje med prvim in zadnjim dnem Y-ega leta po razvrstitvi teh izpostavljenosti kot nedonosnih. |
| 0110 | **Skupaj**  Institucije sporočijo vsoto stolpcev 0010 do 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| 0010 | **Skupna zahteva glede minimalnega kritja**  Člen 47c(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije za izračun skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti razen restrukturiranih izpostavljenosti, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, seštejejo zahtevo glede minimalnega kritja za nezavarovani del NPE (vrstica 0020) in zahtevo glede minimalnega kritja za zavarovani del NPE (vrstice 0030–0050). |
| 0020 | **Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti**  Člen 47c(1), točka (a)(i), in člen 47c(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Zahteva glede minimalnega kritja se izračuna tako, da se seštevek vrednosti izpostavljenosti v vrstici 0070 pomnoži z ustreznim faktorjem na stolpec. |
| 0030 | **Del nedonosnih izpostavljenosti, zavarovan z nepremičnino ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja**  Člen 47c(1), točka (a)(ii), in člen 47c(3), točke (a), (b), (c), (d), (f), (h) in (i), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Zahteva glede minimalnega kritja se izračuna tako, da se seštevek vrednosti izpostavljenosti v vrstici 0080 pomnoži z ustreznim faktorjem na stolpec. |
| 0040 | **Del nedonosnih izpostavljenosti, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem**  Člen 47c(1), točka (a)(ii), in člen 47c(3), točke (a), (b), (c), (e) in (g), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Zahteva glede minimalnega kritja se izračuna tako, da se seštevek vrednosti izpostavljenosti v vrstici 0090 pomnoži z ustreznim faktorjem na stolpec. |
| 0050 | **Del nedonosnih izpostavljenosti, za katerega jamči ali ki ga zavaruje uradna izvozna agencija**  Člen 47c(4) Uredbe (EU) št. 575/2013  Zahteva glede minimalnega kritja se izračuna tako, da se seštevek vrednosti izpostavljenosti v vrstici 0100 pomnoži z ustreznim faktorjem na stolpec. |
| 0060 | **Vrednost izpostavljenosti**  Člen 47 a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013  Institucije za izračun vrstice 0060 seštejejo vrednosti izpostavljenosti, sporočene za nezavarovani del NPE (vrstica 0070), del NPE, ki je zavarovan z nepremičninami ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja (vrstica 0080), del NPE, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem (vrstica 0090), in del NPE, za katerega jamči ali ki ga zavaruje uradna izvozna agencija (vrstica 0100). |
| 0070 | **Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti**  Člen 47a(2), člen 47c(1) in člen 47c(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti nezavarovanega dela NPE, razčlenjeno na čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih. |
| 0080 | **Del nedonosnih izpostavljenosti, zavarovan z nepremičnino ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja**  Člen 47a(2), člen 47c(1) in člen 47c(3), točke (a), (b), (c), (d), (f), (h) in (i), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti za dele NPE, ki so zavarovani z nepremičninami v skladu z delom 3, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013 ali ki so stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, kot je določen v členu 201 navedene uredbe. |
| 0090 | **Del nedonosnih izpostavljenosti, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem**  Člen 47a(2), člen 47c(1) in člen 47c(3), točke (a), (b), (c), (e) in (g), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti za dele NPE, ki so zavarovani z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem v skladu z delom 3, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0100 | **Del nedonosnih izpostavljenosti, za katerega jamči ali ki ga zavaruje uradna izvozna agencija**  Člena 47a(2) in 47a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti za dele NPE, za katere jamči ali ki jih zavaruje uradna izvozna agencija ali za katere jamči ali posredno jamči drug primeren dajalec zavarovanja iz člena 47c(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |

* 1. C 35.03 – ZAHTEVE GLEDE MINIMALNEGA KRITJA IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEDONOSNE RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 47c(6) UREDBE (EU) ŠT. 575/2013 (NPE LC3)
     1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010–0100 | **Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih**  „Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih“ pomeni čas v letih, ki je pretekel, odkar je bila izpostavljenost razvrščena kot nedonosna. Institucije poročajo podatke o izpostavljenostih, za katere se lahko referenčni datum uvrsti v ustrezni časovni interval, ki kaže čas v letih od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosne, ne glede na morebitno uporabo ukrepov restrukturiranja.  Za časovni interval „> X let <= Y let“ institucije poročajo podatke o izpostavljenostih, za katere se lahko referenčni datum uvrsti v obdobje med prvim in zadnjim dnem Y-ega leta po razvrstitvi teh izpostavljenosti kot nedonosnih. |
| 0110 | **Skupaj**  Institucije sporočijo vsoto stolpcev 0010 do 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| 0010 | **Skupna zahteva glede minimalnega kritja**  Člen 47c(1), točka (a), in člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije za izračun skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, seštejejo zahtevo glede minimalnega kritja za nezavarovani del restrukturiranih NPE (vrstica 0020), del restrukturiranih NPE, ki je zavarovan z nepremičninami ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja (vrstica 0030), in del restrukturiranih NPE, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem (vrstica 0040). |
| 0020 | **Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti**  Člen 47c(1), točka (a)(i), člen 47c(2) in člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija poroča skupno zahtevo glede minimalnega kritja za nezavarovani del nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, tj. seštevek izračunov na ravni izpostavljenosti. |
| 0030 | **Del nedonosnih izpostavljenosti, zavarovan z nepremičnino ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja**  Člen 47c(1), točka (a)(ii), in člen 47c(3), točke (a), (b), (c), (d), (f), (h) in (i), ter člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo skupno zahtevo glede minimalnega kritja za dele nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti, ki so zavarovani z nepremičninami v skladu z delom 3, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013 ali ki so stanovanjski krediti, za katere jamči primeren dajalec zavarovanja, kot je določen v členu 201 navedene uredbe, ki spadajo pod člen 47c(6) navedene uredbe, tj. seštevek izračunov na ravni izpostavljenosti. |
| 0040 | **Del nedonosnih izpostavljenosti, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem**  Člen 47a(1), točka (a)(ii), člen 47c(3), točke (a), (b), (c), (e) in (g), ter člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija poroča skupno zahtevo glede minimalnega kritja za dele nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti, zavarovane z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, tj. seštevek izračunov na ravni izpostavljenosti. |
| 0050 | **Vrednost izpostavljenosti**  Člena 47a(2) in 47a(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije za izračun vrednosti izpostavljenosti seštejejo vrednosti izpostavljenosti za nezavarovani del NPE (vrstica 0060), del NPE, ki je zavarovan z nepremičninami ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja (vrstica 0070), in del NPE, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem (vrstica 0120), kjer je relevantno. |
| 0060 | **Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti**  Člen 47a(2), člen 47c(1), člen 47c(2) in člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti za nezavarovani del restrukturiranih NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom drugega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne (> 1 leto in <= 2 leti). |
| 0070 | **Del nedonosnih izpostavljenosti, zavarovan z nepremičnino ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja**  Člen 47a(2), člen 47c(1) in člen 47c(3), točke (a), (b), (c), (d), (f), (h) in (i), ter člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti za dele restrukturiranih NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so zavarovani z nepremičninami v skladu z delom 3, naslov II, navedene uredbe ali ki so stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, kot je določen v členu 201 navedene uredbe. |
| 0080 | **> 2 in <= 3 leta po razvrstitvi kot NPE**  Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so zavarovane z nepremičninami ali stanovanjskim kreditom, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom tretjega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne. |
| 0090 | **> 3 in <= 4 leta po razvrstitvi kot NPE**  Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so zavarovane z nepremičninami ali stanovanjskim kreditom, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom četrtega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne. |
| 0100 | **> 4 in <= 5 let po razvrstitvi kot NPE**  Institucije poročajo vrednosti izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so zavarovane z nepremičninami ali stanovanjskim kreditom, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom petega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne. |
| 0110 | **> 5 in <= 6 let po razvrstitvi kot NPE**  Institucije poročajo vrednosti izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so zavarovane z nepremičninami ali stanovanjskim kreditom, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom šestega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne. |
| 0120 | **Del nedonosnih izpostavljenosti, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem**  Člen 47a(1), člen 47c(3), točke (a), (b), (c), (e) in (g), ter člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti za dele restrukturiranih NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, zavarovane z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem v skladu z delom 3, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0130 | **> 2 in <= 3 leta po razvrstitvi kot NPE**  Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, zavarovane z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom tretjega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne. |
| 0140 | **> 3 in <= 4 leta po razvrstitvi kot NPE**  Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, zavarovane z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom četrtega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne. |
| 0150 | **> 4 in <= 5 let po razvrstitvi kot NPE**  Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, zavarovane z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom petega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne. |
| 0160 | **> 5 in <= 6 let po razvrstitvi kot NPE**  Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, zavarovane z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom šestega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne.“ |

1. Delegirana uredba Komisije (EU) št. 241/2014 z dne 7. januarja 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi glede kapitalskih zahtev za institucije (UL L 74, 14.3.2014, str. 8). [↑](#footnote-ref-2)
2. Sedma direktiva Sveta z dne 13. junija 1983 o konsolidiranih računovodskih izkazih, ki temelji na členu 54(3)(g) Pogodbe (83/349/EGS) (UL L 193, 18.7.1983, str. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Direktiva 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjemih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (UL L 302, 17.11.2009, str. 32). [↑](#footnote-ref-4)
4. Delegirana uredba Komisije (EU) št. 1152/2014 z dne 4. junija 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za določitev geografske lokacije ustreznih kreditnih izpostavljenosti za izračun stopenj posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika (UL L 309, 30.10.2014, str. 5). [↑](#footnote-ref-5)
5. Uredba (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 (UL L 347, 28.12.2017, str. 35). [↑](#footnote-ref-6)
6. „Samostojne institucije“ niso del skupine in niso konsolidirane v državi, v kateri so predmet kapitalskih zahtev. [↑](#footnote-ref-7)
7. Delegirana uredba Komisije (EU) št. 525/2014 z dne 12. marca 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za opredelitev trga (UL L 148, 20.5.2014, str. 15)*.* [↑](#footnote-ref-8)
8. Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 945/2014 z dne 4. septembra 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z zadevnimi ustrezno razpršenimi indeksi v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta. [↑](#footnote-ref-9)
9. Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/101 z dne 26. oktobra 2015 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za preudarno vrednotenje v skladu s členom 105(14) (UL L 21, 28.1.2016, str. 54). [↑](#footnote-ref-10)
10. Uredba (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L 243, 11.9.2002, str. 1). [↑](#footnote-ref-11)
11. Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19). [↑](#footnote-ref-12)