**SL**

**PRILOGA II**

**„PRILOGA II**

**POROČANJE O KAPITALU IN KAPITALSKIH ZAHTEVAH**

Vsebinsko kazalo

[DEL I: SPLOŠNA NAVODILA 5](#_Toc30085857)

[1. Struktura in dogovori 5](#_Toc30085858)

[1.1. Struktura 5](#_Toc30085859)

[1.2. Dogovor glede oštevilčenja 5](#_Toc30085860)

[1.3. Dogovor glede predznaka 6](#_Toc30085861)

[1.4. Okrajšave 6](#_Toc30085862)

[DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI 7](#_Toc30085863)

[1. Pregled kapitalske ustreznosti (CA) 7](#_Toc30085864)

[1.1. Splošne opombe 7](#_Toc30085865)

[1.2. C 01.00 – KAPITAL (CA1) 8](#_Toc30085866)

[1.2.1. Navodila za posamezne pozicije 8](#_Toc30085867)

[1.3. C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2) 20](#_Toc30085868)

[1.3.1. Navodila za posamezne pozicije 20](#_Toc30085869)

[1.4 C 03.00 – KAPITALSKI KOLIČNIKI IN RAVNI KAPITALA (CA3) 26](#_Toc30085870)

[1.4.1. Navodila za posamezne pozicije 26](#_Toc30085871)

[1.5. C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4) 28](#_Toc30085872)

[1.5.1. Navodila za posamezne pozicije 28](#_Toc30085873)

[1.6 PREHODNE DOLOČBE in INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5) 44](#_Toc30085874)

[1.6.1 Splošne opombe 44](#_Toc30085875)

[1.6.2. C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1) 44](#_Toc30085876)

[1.6.2.1. Navodila za posamezne pozicije 45](#_Toc30085877)

[1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5.2) 51](#_Toc30085878)

[1.6.3.1. Navodila za posamezne pozicije 51](#_Toc30085879)

[2. KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS) 53](#_Toc30085880)

[2.1. Splošne opombe 53](#_Toc30085881)

[2.2. Podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine; 54](#_Toc30085882)

[2.3. Informacije o prispevkih posameznih subjektov h kapitalski ustreznosti skupine 54](#_Toc30085883)

[2.4. C 06.01 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH – Skupaj (GS Total) 55](#_Toc30085884)

[2.5. C 06.02 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS) 55](#_Toc30085885)

[3. Predloge za kreditno tveganje 62](#_Toc30085886)

[3.1. Splošne opombe 62](#_Toc30085887)

[3.1.1. Poročanje o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave 62](#_Toc30085888)

[3.1.2. Poročanje o kreditnem tveganju nasprotne stranke 63](#_Toc30085889)

[3.2. C 07.00 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: Standardizirani pristop h kapitalskim zahtevam (CR SA) 63](#_Toc30085890)

[3.2.1. Splošne opombe 63](#_Toc30085891)

[3.2.2. Obseg predloge CR SA 63](#_Toc30085892)

[3.2.3. Razvrstitev izpostavljenosti v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa 65](#_Toc30085893)

[3.2.4. Pojasnila glede obsega nekaterih posebnih kategorij izpostavljenosti iz člena 112 CRR 70](#_Toc30085894)

[3.2.4.1. Kategorija izpostavljenosti „Institucije“ 70](#_Toc30085895)

[3.2.4.2. Kategorija izpostavljenosti „krite obveznice“ 70](#_Toc30085896)

[3.2.4.3. Kategorija izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi“ 70](#_Toc30085897)

[3.2.5. Navodila za posamezne pozicije 70](#_Toc30085898)

[3.3. Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam (CR IRB) 77](#_Toc30085899)

[3.3.1. Obseg predloge CR IRB 77](#_Toc30085900)

[3.3.2. Razčlenitev predloge CR IRB 78](#_Toc30085901)

[3.3.3. C 08.01 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam (CR IRB 1) 79](#_Toc30085902)

[3.3.3.1 Navodila za posamezne pozicije 79](#_Toc30085903)

[3.3.4. C 08.02 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam: razčlenitev glede na bonitetne razrede dolžnikov ali skupine izpostavljenosti (predloga CR IRB 2) 86](#_Toc30085904)

[3.4. Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: Informacije z geografsko razčlenitvijo 87](#_Toc30085905)

[3.4.1. C 09.01 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA (CR GB 1) 87](#_Toc30085906)

[3.4.1.1. Navodila za posamezne pozicije 87](#_Toc30085907)

[3.4.2. C 09.02 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika: Izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB (CR GB 2) 90](#_Toc30085908)

[3.4.2.1. Navodila za posamezne pozicije 90](#_Toc30085909)

[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) 92](#_Toc30085910)

[3.4.3.1. Splošne opombe 92](#_Toc30085911)

[3.4.3.2. Navodila za posamezne pozicije 93](#_Toc30085912)

[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) 96](#_Toc30085913)

[3.5.1. Splošne opombe 96](#_Toc30085914)

[3.5.2. Navodila za posamezne pozicije (uporabljajo se za CR EQU IRB 1 in CR EQU IRB 2) 97](#_Toc30085915)

[3.6. C 11.00 – Tveganje poravnave/izročitve (CR SETT) 100](#_Toc30085916)

[3.6.1. Splošne opombe 100](#_Toc30085917)

[3.6.2. Navodila za posamezne pozicije 101](#_Toc30085918)

[3.7. C 13.01 – Kreditno tveganje – Listinjenja (CR SEC) 103](#_Toc30085919)

[3.7.1. Splošne opombe 103](#_Toc30085920)

[3.7.2. Navodila za posamezne pozicije 103](#_Toc30085921)

[3.9. Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS) 112](#_Toc30085922)

[3.9.1. Obseg predloge SEC DETAILS 112](#_Toc30085923)

[3.9.2 Razčlenitev predloge SEC DETAILS 113](#_Toc30085924)

[3.9.3 C 14.00 – Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS) 113](#_Toc30085925)

[3.9.4. C 14.01 – Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS 2) 123](#_Toc30085926)

[4. Predloge za operativno tveganje 126](#_Toc30085927)

[4.1 C 16.00 – Operativno tveganje (OPR) 126](#_Toc30085928)

[4.1.1 Splošne opombe 126](#_Toc30085929)

[4.1.2. Navodila za posamezne pozicije 127](#_Toc30085930)

[4.2. Operativno tveganje: Podrobnosti o izgubah v zadnjem letu (OPR DETAILS) 129](#_Toc30085931)

[4.2.1. Splošne opombe 129](#_Toc30085932)

[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) 131](#_Toc30085933)

[4.2.2.1. Splošne opombe 131](#_Toc30085934)

[4.2.2.2. Navodila za posamezne pozicije 131](#_Toc30085935)

[4.2.3. C 17.02: Operativno tveganje: Podrobnosti o največjih škodnih dogodkih v zadnjem letu (OPR DETAILS 2) 136](#_Toc30085936)

[4.2.3.1. Splošne opombe 136](#_Toc30085937)

[4.2.3.2. Navodila za posamezne pozicije 137](#_Toc30085938)

[5. Predloge za tržno tveganje 139](#_Toc30085939)

[5.1. C 18.00 – Tržno tveganje: Standardizirani pristop za pozicijska tveganja v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi (MKR SA TDI) 139](#_Toc30085940)

[5.1.1. Splošne opombe 139](#_Toc30085941)

[5.1.2. Navodila za posamezne pozicije 139](#_Toc30085942)

[5.2. C 19.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V LISTINJENJIH (MKR SA SEC) 141](#_Toc30085943)

[5.2.1. Splošne opombe 141](#_Toc30085944)

[5.2.2. Navodila za posamezne pozicije 141](#_Toc30085945)

[5.3. C 20.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO (MKR SA CTP) 143](#_Toc30085946)

[5.3.1. Splošne opombe 143](#_Toc30085947)

[5.3.2. Navodila za posamezne pozicije 144](#_Toc30085948)

[5.4. C 21.00 – Tržno tveganje: Standardizirani pristop za pozicijsko tveganje v lastniških finančnih instrumentih (MKR SA EQU) 146](#_Toc30085949)

[5.4.1. Splošne opombe 146](#_Toc30085950)

[5.4.2. Navodila za posamezne pozicije 146](#_Toc30085951)

[5.5. C 22.00 – Tržno tveganje: Standardizirani pristopi za valutno tveganje (MKR SA FX) 148](#_Toc30085952)

[5.5.1. Splošne opombe 148](#_Toc30085953)

[5.5.2. Navodila za posamezne pozicije 148](#_Toc30085954)

[5.6. C 23.00 – Tržno tveganje: Standardizirani pristopi za blago (MKR SA COM) 150](#_Toc30085955)

[5.6.1. Splošne opombe 150](#_Toc30085956)

[5.6.2. Navodila za posamezne pozicije 150](#_Toc30085957)

[5.7. C 24.00 – Notranji modeli za tržna tveganja (MKR IM) 151](#_Toc30085958)

[5.7.1. Splošne opombe 151](#_Toc30085959)

[5.7.2. Navodila za posamezne pozicije 152](#_Toc30085960)

[5.8. C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA) 154](#_Toc30085961)

[5.8.1. Navodila za posamezne pozicije 154](#_Toc30085962)

[6. Preudarno vrednotenje (PruVal) 156](#_Toc30085963)

[6.1. C 32.01 – Preudarno vrednotenje: Sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti (PruVal 1) 156](#_Toc30085964)

[6.1.1. Splošne opombe 156](#_Toc30085965)

[6.1.2. Navodila za posamezne pozicije 156](#_Toc30085966)

[6.2. C 32.02 – Preudarno vrednotenje: Temeljni pristop (PruVal 2) 160](#_Toc30085967)

[6.2.1. Splošne opombe 160](#_Toc30085968)

[6.2.2. Navodila za posamezne pozicije 161](#_Toc30085969)

[6.3. C 32.03 – Preudarno vrednotenje: Dodatna prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela (PruVal 3) 169](#_Toc30085970)

[6.3.1. Splošne opombe 169](#_Toc30085971)

[6.3.2. Navodila za posamezne pozicije 170](#_Toc30085972)

[6.4 C 32.04 – Preudarno vrednotenje: dodatna prilagoditev vrednosti za koncentracije pozicij (PruVal 4) 172](#_Toc30085973)

[6.4.1. Splošne opombe 172](#_Toc30085974)

[6.4.2. Navodila za posamezne pozicije 172](#_Toc30085975)

[7. C 33.00 – Izpostavljenosti do sektorja država (GOV) 174](#_Toc30085976)

[7.1. Splošne opombe 174](#_Toc30085977)

[7.2. Področje uporabe predloge o izpostavljenostih do „enot centralne ravni države“ 174](#_Toc30085978)

[7.3. Navodila za posamezne pozicije 175](#_Toc30085979)

## DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. Struktura in dogovori

1.1. Struktura

1. Okvir zajema skupaj pet sklopov predlog:

(a) kapitalska ustreznost, pregled regulativnega kapitala; znesek skupne izpostavljenosti tveganju;

(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, tveganjem spremembe cen blaga in tveganjem CVA);

(e) operativno tveganje.

2. Za vsako predlogo so navedena pravna sklicevanja. 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.

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

1.2. Dogovor glede oštevilčenja

4. 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.

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

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

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

8. 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.

1.4. Okrajšave

9a. Za namene te priloge se za Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta[[1]](#footnote-2) uporablja kratica „CRR“, za Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta[[2]](#footnote-3) kratica „CRD“, za Direktivo 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta[[3]](#footnote-4) kratica „AD“, za Direktivo Sveta 86/635/EGS[[4]](#footnote-5) pa kratica „BAD“.

## DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. Pregled kapitalske ustreznosti (CA)

1.1. Splošne opombe

10. Predloge CA vsebujejo informacije o števcih stebra 1 (kapital, temeljni kapital, navadni lastniški temeljni kapital), imenovalcu (kapitalske zahteve) in uporabi prehodnih določb CRR ter CRD 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 CRR in CRD glede na vrsto kapitala;

(b) predloga CA2 povzema zneske skupne izpostavljenosti tveganju (kot določa člen 92(3) CRR);

(c) predloga CA3 vsebuje količnike, za katere CRR določa minimalne ravni, in nekatere druge zadevne podatke;

(d) predloga C4 vsebuje pojasnjevalne postavke, ki so med drugim potrebne za izračun postavk v CA1, in informacije v zvezi s kapitalskimi blažilniki iz CRD;

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

11. 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.

12. 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).

13. Uporaba prehodnih določb CRR in CRD 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)(j) CRR oziroma presežek odbitka od T2 iz člena 56(e) CRR), zato lahko postavke, ki vsebujejo te primanjkljaje, posredno izražajo učinek prehodnih določb.

(c) Predloga CA5 se uporablja izključno za poročanje učinka zaradi uporabe prehodnih določb CRR.

14. Obravnavanje zahtev iz stebra II je lahko znotraj Unije različno (člen 104(2) CRD je treba prenesti v nacionalno zakonodajo). V poročanje o kapitalski ustreznosti, ki se zahteva v skladu s CRR, se vključi le učinek zahtev iz stebra II na količnik kapitalske ustreznosti ali ciljni količnik. Natančno poročanje o zahtevah iz stebra II ni zajeto v zahteve iz člena 99 CRR.

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

b) Predloga CA3 vsebuje učinek dodatnih zahtev iz stebra II na količnik kapitalske ustreznosti na zbirni podlagi. En sklop je osredotočen na učinek zneskov na količnike, drugi pa na sam količnik. Noben sklop količnikov ni dodatno povezan s predlogami CA1, CA2 ali CA5.

c) Predloga CA4 vsebuje eno celico za dodatne kapitalske zahteve v zvezi s stebrom II. Ta celica ni povezana s kapitalskimi količniki iz predloge CA3 prek validacijskih pravil, pri čemer izraža člen 104(2) CRD, ki izrecno omenja dodatne kapitalske zahteve kot eno od možnosti za odločitve v okviru stebra II.

1.2. C 01.00 – KAPITAL (CA1)

1.2.1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstica | Pravna sklicevanja in navodila |
| 010 | 1. Kapital  Člen 4(1)(118) in člen 72 CRR.  Kapital institucije je vsota njenega temeljnega in dodatnega kapitala. |
| 015 | 1.1 Temeljni kapital  Člen 25 CRR.  Temeljni kapital je vsota navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala. |
| 020 | 1.1.1 Navadni lastniški temeljni kapital  Člen 50 CRR. |
| 030 | 1.1.1.1 Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital  Člen 26(1)(a) in (b), členi 27 do 30, člen 36(1)(f) in člen 42 CRR. |
| 040 | 1.1.1.1.1 Vplačani kapitalski instrumenti  Člen 26(1)(a) in členi 27 do 31 CRR.  Vključijo se kapitalski instrumenti vzajemnih, zadružnih ali podobnih institucij (člena 27 in 29 CRR).  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 CRR. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* od tega: kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah  Člen 31 CRR.  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 CRR. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi  Člen 28(1)(b), (l) in (m) CRR.  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. |
| 060 | 1.1.1.1.3 Vplačani presežek kapitala  Člen 4(1)(124) in člen 26(1)(b) CRR.  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 „vplačanimi kapitalskimi instrumenti“. |
| 070 | 1.1.1.1.4 (–) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.  Lasten navadni lastniški temeljni kapital, ki ga ima poročevalska institucija ali skupina na datum poročanja. Veljajo izjeme iz člena 42 CRR.  Delež v delnicah, vključen v „kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi“, se ne poroča v tej vrstici.  Znesek, ki se poroča, vključuje 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. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 (–) Neposredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.  Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, vključeni v postavko 1.1.1.1, ki ga imajo institucije v okviru konsolidirane skupine.  Znesek, ki se poroča, vključuje deleže v trgovalni knjigi, izračunane na podlagi neto dolge pozicije, kot določa člen 42(a) CRR. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 (–) Posredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 4(1)(114), člen 36(1)(f) in člen 42 CRR. |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 (–) Sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 4(1)(126), člen 36(1)(f) in člen 42 CRR. |
| 092 | 1.1.1.1.5 (–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.  V skladu s členom 36(1)(f) CRR se „lastn[i] instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere ima institucija dejansko ali pogojno obveznost nakupa na podlagi obstoječe pogodbene obveznosti“, odbijejo. |
| 130 | 1.1.1.2 Zadržani dobiček  Člen 26(1)(c) in člen 26(2) CRR.  Zadržani dobiček vključuje zadržani dobiček preteklega leta in priznani dobiček med letom ali čisti dobiček poslovnega leta. |
| 140 | 1.1.1.2.1 Zadržani dobiček preteklih let  Člen 4(1)(123) in člen 26(1)(c) CRR.  V členu 4(1)(123) CRR 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“. |
| 150 | 1.1.1.2.2 Priznan dobiček ali izguba  Člen 4(1)(121), člen 26(2) in člen 36(1)(a) CRR.  V skladu s členom 26(2) CRR 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)(a) CRR od navadnega lastniškega temeljnega kapitala odbijejo izgube. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe  Člen 26(2) in člen 36(1)(a) CRR.  Znesek, ki se poroča, je dobiček ali izguba, vključena v računovodski izkaz poslovnega izida. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 (–) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni sprejemljiv  Člen 26(2) CRR.  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) CRR ni priznan (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. |
| 180 | 1.1.1.3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos  Člen 4(1)(100) in člen 26(1)(d) CRR.  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[[5]](#footnote-6). |
| 200 | 1.1.1.4 Druge rezerve  Člen 4(1)(117) in člen 26(1)(e) CRR.  Druge rezerve so v CRR 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. |
| 210 | 1.1.1.5 Rezervacije za splošna bančna tveganja  Člen 4(1)(112) in člen 26(1)(f) CRR.  Rezervacije za splošna bančna tveganja so v členu 38 BAD opredeljena 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. |
| 220 | 1.1.1.6 Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila  Člen 483(1), (2) in (3) ter členi 484 do 487 CRR.  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. |
| 230 | 1.1.1.7 Manjšinski delež, pripoznan v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu  Člen 4(1)(120) in člen 84 CRR.  Vsota vseh zneskov manjšinskih deležev podrejenih družb, vključenih v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital. |
| 240 | 1.1.1.8 Prehodne prilagoditve zaradi dodatnih manjšinskih deležev  Člena 479 in 480 CRR.  Prilagoditve manjšinskih deležev zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 250 | 1.1.1.9 Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov  Členi 32 do 35 CRR. |
| 260 | 1.1.1.9.1 (–) Povečanja lastniškega kapitala, ki izhajajo iz listinjenih sredstev  Člen 32(1) CRR.  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. |
| 270 | 1.1.1.9.2 Rezerva za varovanje denarnih tokov  Člen 33(1)(a) CRR.  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. |
| 280 | 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)(b) CRR.  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, uporabljenemu v računovodskih izkazih.  Nerevidiran dobiček se ne vključi v to postavko. |
| 285 | 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)(c) in člen 33(2) CRR.  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. |
| 290 | 1.1.1.9.5 (–) Prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju  Člena 34 in 105 CRR.  Prilagoditve poštene vrednosti izpostavljenosti, vključene v trgovalno knjigo ali netrgovalno knjigo, zaradi strožjih standardov preudarnega vrednotenja iz člena 105 CRR. |
| 300 | 1.1.1.10 (–) Dobro ime  Člen 4(1)(113), člen 36(1)(b) in člen 37 CRR. |
| 310 | 1.1.1.10.1 (–) Dobro ime, ki se pripozna kot neopredmeteno sredstvo  Člen 4(1)(113) in člen 36(1)(b) CRR.  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. |
| 320 | 1.1.1.10.2 (–) Dobro ime, ki se nanaša na vrednotenje pomembnih naložb  Člen 37(b) in člen 43 CRR. |
| 330 | 1.1.1.10.3 Odložene obveznosti za davek, povezane z dobrim imenom  Člen 37(a) CRR.  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. |
| 340 | 1.1.1.11 (–) Druga neopredmetena sredstva  Člen 4(1)(115), člen 36(1)(b) in člen 37(a) CRR.  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. |
| 350 | 1.1.1.11.1 (–) Druga neopredmetena sredstva pred odbitkom odloženih obveznosti za davek  Člen 4(1)(115) in člen 36(1)(b) CRR.  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 brez dobrega imena, ki je poročan v bilanci stanja. |
| 360 | 1.1.1.11.2 Odložene obveznosti za davek, povezane z drugimi neopredmetenimi sredstvi  Člen 37(a) CRR.  Znesek odloženih obveznosti za davek, ki bi se poravnale, če bi bila neopredmetena sredstva, razen dobrega imena, oslabljena ali bi se odpravilo njegovo pripoznanje v skladu z ustreznim računovodskim standardom. |
| 370 | 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)(c) in člen 38 CRR. |
| 380 | 1.1.1.13 (–) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube v okviru pristopa IRB  Člen 36(1)(d) ter členi 40, 158 in 159 CRR.  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 CRR). |
| 390 | 1.1.1.14 (–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami  Člen 4(1)(109), člen 36(1)(e) in člen 41 CRR. |
| 400 | 1.1.1.14.1 (–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami  Člen 4(1)(109) in člen 36(1)(e) CRR.  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). |
| 410 | 1.1.1.14.2 Odložene obveznosti za davek, povezane s sredstvi pokojninskega sklada z določenimi pravicami  Člen 4(1)(108) in (109) ter člen 41(1)(a) CRR.  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. |
| 420 | 1.1.1.14.3 Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki jih lahko institucija neomejeno uporablja  Člen 4(1)(109) in člen 41(1)(b) CRR.  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. |
| 430 | 1.1.1.15 (–) Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu  Člen 4(1)(122), člen 36(1)(g) in člen 44 CRR.  Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), 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. |
| 440 | 1.1.1.16 (–) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom  Člen 36(1)(j) CRR.  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. |
| 450 | 1.1.1.17 (–) Kvalificirani deleži zunaj finančnega sektorja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %  Člen 4(1)(36), člen 36(1)(k)(i) in členi 89 do 91 CRR.  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 členom 36(1)(k)(i) CRR se lahko kvalificirani deleži odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (z uporabo te postavke) ali pa se zanje uporabi utež tveganja 1 250 %. |
| 460 | 1.1.1.18 (–) Pozicije listinjenja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1250 %  Člen 244(1)(b), člen 245(1)(b) in člen 253(1) CRR.  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)(k)(ii) CRR). |
| 470 | 1.1.1.19 (–) Proste izročitve, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1250 %  Člen 36(1)(k)(iii) in člen 379(3) CRR.  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)(k)(iii) CRR). V zadnjem primeru se poročajo v tej postavki. |
| 471 | 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)(k)(iv) in člen 153(8) CRR.  V skladu s členom 36(1)(k)(iv) CRR 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 %. |
| 472 | 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)(k)(v) in člen 155(4) CRR.  V skladu s členom 36(1)(k)(v) CRR 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 %. |
| 480 | 1.1.1.22 (–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(27), člen 36(1)(h), členi 43 do 46, člen 49(2) in (3) ter člen 79 CRR.  Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), 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(2) in (3)). |
| 490 | 1.1.1.23 (–) Odbitne odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik  Člen 36(1)(c), člen 38 in člen 48(1)(a) CRR.  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)(b) CRR odbiti, pri čemer se uporabi prag 10 % iz člena 48(1)(a) CRR. |
| 500 | 1.1.1.24 (–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(27), člen 36(1)(i), členi 43, 45, 47, člen 48(2)(b), člen 49(1), (2) in (3) ter člen 79 CRR.  Del deležev institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, ki ga je treba odbiti, pri čemer se uporabi prag 10 % iz člena 48(1)(b) CRR.  Glej druge možnosti odbitka v primeru uporabe konsolidacije (člen 49(1), (2) in (3) CRR). |
| 510 | 1.1.1.25 (–) Znesek, ki presega prag 17,65 %  Člen 48(2) CRR.  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)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, ki ga je treba odbiti, pri čemer se uporabi prag 17,65 % iz člena 48(2) CRR. |
| 520 | 1.1.1.26 Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Členi 469 do 472, 478 in 481 CRR.  Prilagoditve odbitkov zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 524 | 1.1.1.27 (–) Dodatni odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR  Člen 3 CRR. |
| 529 | 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 s CRR niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe CRR). |
| 530 | 1.1.2 DODATNI TEMELJNI KAPITAL  Člen 61 CRR. |
| 540 | 1.1.2.1 Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot dodatni temeljni kapital  Člen 51(a), členi 52, 53 in 54, člen 56(a) ter člen 57 CRR. |
| 550 | 1.1.2.1.1 Vplačani kapitalski instrumenti  Člen 51(a) in členi 52, 53 ter 54 CRR.  Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti. |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi  Člen 52(1)(c), (e) in (f) CRR.  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. |
| 570 | 1.1.2.1.3 Vplačani presežek kapitala  Člen 51(b) CRR.  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 „vplačanimi kapitalskimi instrumenti“. |
| 580 | 1.1.2.1.4 (–) Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala  Člen 52(1)(b), člen 56(a) in člen 57 CRR.  Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki ga ima poročevalska institucija ali skupina na datum poročanja. Veljajo izjeme iz člena 57 CRR.  Delež v delnicah, vključen v „kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi“, se ne poroča v tej vrstici.  Znesek, ki se poroča, vključuje 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 navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.1.2.1.5. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 (–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala  Člen 4(1)(144), člen 52(1)(b), člen 56(a) in člen 57 CRR.  Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, vključeni v postavko 1.1.2.1.1, ki ga imajo institucije v okviru konsolidirane skupine. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 (–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala  Člen 52(1)(b)(ii), člen 56(a) in člen 57 CRR. |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 (–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala  Člen 4(1)(126), člen 52(1)(b), člen 56(a) in člen 57 CRR. |
| 622 | 1.1.2.1.5 (–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala  Člen 56(a) in člen 57 CRR.  V skladu s členom 56(a) CRR se „lastn[i] instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki bi jih institucija morda bila dolžna kupiti zaradi obstoječih pogodbenih obveznosti“, odbijejo. |
| 660 | 1.1.2.2 Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila  Člen 483(4) in (5), členi 484 do 487, člen 489 ter člen 491 CRR.  Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za dodatni temeljni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 670 | 1.1.2.3 Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem temeljnem kapitalu  Členi 83, 85 in 86 CRR.  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 CRR). |
| 680 | 1.1.2.4 Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe  Člen 480 CRR.  Prilagoditve kvalificiranega temeljnega kapitala v konsolidiranem dodatnem temeljnem kapitalu zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 690 | 1.1.2.5 (–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu  Člen 4(1)(122), člen 56(b) in člen 58 CRR.  Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), 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. |
| 700 | 1.1.2.6 (–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(27), člen 56(c), členi 59, 60 in 79 CRR.  Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od dodatnega temeljnega kapitala. |
| 710 | 1.1.2.7 (–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(27), člen 56(d) ter člena 59 in 79 CRR.  Deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, se v celoti odbijejo. |
| 720 | 1.1.2.8 (–) Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom  Člen 56(e) CRR.  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. |
| 730 | 1.1.2.9 Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala  Členi 474, 475, 478 in 481 CRR.  Prilagoditve zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 740 | 1.1.2.10 Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)  Člen 36(1)(j) CRR.  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. |
| 744 | 1.1.2.11 (–) Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR  Člen 3 CRR. |
| 748 | 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 s CRR niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe CRR). |
| 750 | 1.2 DODATNI KAPITAL  Člen 71 CRR. |
| 760 | 1.2.1 Kapitalski instrumenti in podrejena posojila, sprejemljivi kot dodatni kapital  Člen 62(a), členi 63 do 65, člen 66(a) in člen 67 CRR. |
| 770 | 1.2.1.1 Vplačani kapitalski instrumenti in podrejena posojila  Člen 62(a) ter člena 63 in 65 CRR.  Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti. |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi  Člen 63(c), (e) in (f) ter člen 64 CRR.  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. |
| 790 | 1.2.1.3 Vplačani presežek kapitala  Člen 62(b) in člen 65 CRR.  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 „vplačanimi kapitalskimi instrumenti“. |
| 800 | 1.2.1.4 (–) Lastni instrumenti dodatnega kapitala  Člen 63(b)(i), člen 66(a) in člen 67 CRR.  Lastni instrumenti dodatnega kapitala, ki ga ima poročevalska institucija ali skupina na datum poročanja. Veljajo izjeme iz člena 67 CRR.  Delež v delnicah, vključen v „kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi“, se ne poroča v tej vrstici.  Znesek, ki se poroča, vključuje 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. |
| 810 | 1.2.1.4.1 (–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala  Člen 63(b), člen 66(a) in člen 67 CRR.  Instrumenti dodatnega kapitala, vključeni v postavko 1.2.1.1, ki ga imajo institucije v okviru konsolidirane skupine. |
| 840 | 1.2.1.4.2 (–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala  Člen 4(1)(114), člen 63(b), člen 66(a) in člen 67 CRR. |
| 841 | 1.2.1.4.3 (–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala  Člen 4(1)(126), člen 63(b), člen 66(a) in člen 67 CRR. |
| 842 | 1.2.1.5 (–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala  Člen 66(a) in člen 67 CRR.  V skladu s členom 66(a) CRR se „lastn[i] instrumenti dodatnega kapitala, ki bi jih institucija morda bila dolžna kupiti zaradi obstoječih pogodbenih obveznosti“, odbijejo. |
| 880 | 1.2.2 Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala in podrejenih posojil, za katere se uporabljajo predhodna pravila  Člen 483(6) in (7) ter členi 484, 486, 488, 490 in 491 CRR.  Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za dodatni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 890 | 1.2.3 Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem kapitalu  Členi 83, 87 in 88 CRR.  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 CRR). |
| 900 | 1.2.4 Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v dodatnem kapitalu instrumentov, ki jih izdajo podrejene družbe  Člen 480 CRR.  Prilagoditve kvalificiranega kapitala v konsolidiranem dodatnem kapitalu zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 910 | 1.2.5 Presežek rezervacij nad sprejemljivimi pričakovanimi izgubami v okviru pristopa IRB  Člen 62(d) CRR.  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. |
| 920 | 1.2.6 Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v okviru standardiziranega pristopa  Člen 62(c) CRR.  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. |
| 930 | 1.2.7 (–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu  Člen 4(1)(122), člen 66(b) in člen 68 CRR.  Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), 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. |
| 940 | 1.2.8 (–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(27), člen 66(c), členi 68 do 70 in člen 79 CRR.  Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od dodatnega kapitala. |
| 950 | 1.2.9 (–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(27), člen 66(d), člena 68 in 69 ter člen 79 CRR.  Deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, se v celoti odbijejo. |
| 960 | 1.2.10 Druge prehodne prilagoditve dodatnega kapitala  Členi 476, 477, 478 in 481 CRR.  Prilagoditve zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5. |
| 970 | 1.2.11 Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom (odbito v dodatnem temeljnem kapitalu)  Člen 56(e) CRR.  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. |
| 974 | 1.2.12 (–) Dodatni odbitki dodatnega kapitala v skladu s členom 3 CRR  Člen 3 CRR. |
| 978 | 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 s CRR niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe CRR). |

1.3. C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2)

1.3.1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstica | Pravna sklicevanja in navodila |
| 010 | 1. ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU  Člen 92(3) ter členi 95, 96 in 98 CRR. |
| 020 | 1\* od tega: Investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 95 in členom 98 CRR  Za investicijska podjetja v skladu s členom 95(2) in členom 98 CRR. |
| 030 | 1\*\* od tega: Investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 96 in členom 97 CRR  Za investicijska podjetja v skladu s členom 96(2) in členom 97 CRR. |
| 040 | 1.1 ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE  Člen 92(3)(a) in (f) CRR. |
| 050 | 1.1.1 Standardizirani pristop (SA)  Predlogi CR SA in SEC SA na ravni celotnih izpostavljenosti. |
| 051 | 1.1.1\* od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 124 CRR  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(2) in (5) CRR. |
| 060 | 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 CRR, brez pozicij v listinjenju. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Enote centralne ravni države ali centralne banke  Glej predlogo CR SA |
| 080 | 1.1.1.1.02 Enote regionalne ali lokalne ravni držav  Glej predlogo CR SA |
| 090 | 1.1.1.1.03 Subjekti javnega sektorja  Glej predlogo CR SA |
| 100 | 1.1.1.1.04 Multilateralne razvojne banke  Glej predlogo CR SA |
| 110 | 1.1.1.1.05 Mednarodne organizacije  Glej predlogo CR SA |
| 120 | 1.1.1.1.06 Institucije  Glej predlogo CR SA |
| 130 | 1.1.1.1.07 Podjetja  Glej predlogo CR SA |
| 140 | 1.1.1.1.08 Izpostavljenosti na drobno  Glej predlogo CR SA |
| 150 | 1.1.1.1.09 Zavarovano s hipotekami na nepremičnine  Glej predlogo CR SA |
| 160 | 1.1.1.1.10 Neplačane izpostavljenosti  Glej predlogo CR SA |
| 170 | 1.1.1.1.11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem  Glej predlogo CR SA |
| 180 | 1.1.1.1.12 Krite obveznice  Glej predlogo CR SA |
| 190 | 1.1.1.1.13 Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno  Glej predlogo CR SA |
| 200 | 1.1.1.1.14 Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)  Glej predlogo CR SA |
| 210 | 1.1.1.1.15 Lastniški instrumenti  Glej predlogo CR SA |
| 211 | 1.1.1.1.16 Druge postavke  Glej predlogo CR SA |
| 240 | 1.1.2 Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB) |
| 241 | 1.1.2\* od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 164 CRR  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(5) in (7) CRR. |
| 242 | 1.1.2\*\* od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 124 CRR  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(2) in (5) CRR, in ki so povezane z omejitvami glede sprejemljive tržne vrednosti zavarovanja s premoženjem, kot so določene v členu 125(2)(d) in členu 126(2)(d) CRR. |
| 250 | 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). |
| 260 | 1.1.2.1.01 Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank  Glej predlogo CR IRB. |
| 270 | 1.1.2.1.02 Institucije  Glej predlogo CR IRB. |
| 280 | 1.1.2.1.03 Izpostavljenosti do podjetij – MSP  Glej predlogo CR IRB. |
| 290 | 1.1.2.1.04 Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji  Glej predlogo CR IRB. |
| 300 | 1.1.2.1.05 Izpostavljenosti do podjetij – Drugo  Glej predlogo CR IRB. |
| 310 | 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). |
| 320 | 1.1.2.2.01 Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank  Glej predlogo CR IRB. |
| 330 | 1.1.2.2.02 Institucije  Glej predlogo CR IRB. |
| 340 | 1.1.2.2.03 Izpostavljenosti do podjetij – MSP  Glej predlogo CR IRB. |
| 350 | 1.1.2.2.04 Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji  Glej predlogo CR IRB. |
| 360 | 1.1.2.2.05 Izpostavljenosti do podjetij – Drugo  Glej predlogo CR IRB. |
| 370 | 1.1.2.2.06 Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami MSP  Glej predlogo CR IRB. |
| 380 | 1.1.2.2.07 Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP  Glej predlogo CR IRB. |
| 390 | 1.1.2.2.08 Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se  Glej predlogo CR IRB. |
| 400 | 1.1.2.2.09 Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP  Glej predlogo CR IRB. |
| 410 | 1.1.2.2.10 Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP  Glej predlogo CR IRB. |
| 420 | 1.1.2.3 Lastniški instrumenti po pristopu IRB  Glej predlogo CR EQU IRB. |
| 450 | 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 CRR. |
| 460 | 1.1.3 Znesek izpostavljenosti tveganju za prispevke v jamstveni sklad CNS  Členi 307, 308 in 309 CRR. |
| 470 | 1.1.4 Pozicije v listinjenju  Glej predlogo CR SEC. |
| 490 | 1.2 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU PORAVNAVE/IZROČITVE  Člen 92(3)(c)(ii) in člen 92(4)(b) CRR. |
| 500 | 1.2.1 Tveganje poravnave/izročitve v netrgovalni knjigi  Glej predlogo CR SETT. |
| 510 | 1.2.2 Tveganje poravnave/izročitve v trgovalni knjigi  Glej predlogo CR SETT. |
| 520 | 1.3 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA  Člen 92(3)(b)(i), (c)(i) in (c)(iii) ter člen 92(4)(b) CRR. |
| 530 | 1.3.1 Znesek izpostavljenosti tveganju za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan po standardiziranih pristopih (SA) |
| 540 | 1.3.1.1 Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi  Predloga MKR SA TDI na ravni vseh valut. |
| 550 | 1.3.1.2 Lastniški instrumenti  Predloga MKR SA EQU na ravni vseh nacionalnih trgov. |
| 555 | 1.3.1.3 Posamezni pristop za pozicijsko tveganje v KNP  Člen 348(1), člen 350(3)(c) ter člen 364(2)(a) CRR.  Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če se kapitalske zahteve izračunajo v skladu s členom 348(1) CRR, in sicer takoj ali kot posledica zgornje meje, določene v členu 350(3)(c) CRR. CRR teh pozicij ne razporeja eksplicitno na obrestno tveganje ali tveganje lastniških vrednostnih papirjev.  Če se uporabi posamezni pristop iz prvega stavka člena 348(1) CRR, 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) CRR, 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. |
| 556 | 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. |
| 557 | 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 vrednostnih papirjev, ali v mešane instrumente oziroma kadar so sestavine KNP neznane. |
| 560 | 1.3.1.4 Tuje valute  Glej predlogo MKR SA FX. |
| 570 | 1.3.1.5 Blago  Glej predlogo MKR SA COM. |
| 580 | 1.3.2 Znesek izpostavljenosti tveganju za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan z uporabo notranjih modelov (IM)  Glej predlogo MKR IM. |
| 590 | 1.4 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)  Člen 92(3)(e) in člen 92(4)(b) CRR.  Za investicijska podjetja v skladu s členoma 95(2) in 96(2) ter členom 98 CRR je ta element enak nič. |
| 600 | 1.4.1 OpR enostavni pristop (BIA)  Glej predlogo OPR. |
| 610 | 1.4.2 OpR standardizirani (STA)/alternativni standardizirani (ASA) pristop  Glej predlogo OPR. |
| 620 | 1.4.3 OpR napredni pristopi za merjenje (AMA)  Glej predlogo OPR. |
| 630 | 1.5 DODATNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV  Člena 95(2) in 96(2), člen 97 ter člen 98(1)(a) CRR.  Samo za investicijska podjetja v skladu s členoma 95(2) in 96(2) ter členom 98 CRR. Glej tudi člen 97 CRR.  Investicijska podjetja iz člena 96 CRR sporočijo znesek iz člena 97, ki se pomnoži z 12,5.  Investicijska podjetja iz člena 95 CRR poročajo naslednje:  – če je znesek iz člena 95(2)(a) CRR večji od zneska iz člena 95(2)(b) CRR, je znesek, ki ga je treba sporočiti, enak nič;  – če je znesek iz člena 95(2)(b) CRR večji od zneska iz člena 95(2)(a) CRR, je znesek, ki ga je treba sporočiti, enak prvemu znesku, zmanjšanemu za drugi znesek. |
| 640 | 1.6 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA  Člen 92(3)(d) CRR.  Glej predlogo CVA. |
| 650 | 1.6.1 Napredna metoda  Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 383 CRR.  Glej predlogo CVA. |
| 660 | 1.6.2 Standardizirana metoda  Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 384 CRR.  Glej predlogo CVA. |
| 670 | 1.6.3. Na podlagi OEM  Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 385 CRR.  Glej predlogo CVA. |
| 680 | 1.7 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU V ZVEZI Z VELIKIMI IZPOSTAVLJENOSTMI V TRGOVALNI KNJIGI  Člen 92(3)(b)(ii) in členi 395 do 401 CRR. |
| 690 | 1.8 DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU  Členi 3, 458 in 459 CRR 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 CRR;  dodatnimi zneski izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 CRR.  Ta postavka ni povezana s predlogo s podrobnostmi. |
| 710 | 1.8.2 od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 458 CRR  Člen 458 CRR. |
| 720 | 1.8.2\* od tega: zahteve za velike izpostavljenosti  Člen 458 CRR. |
| 730 | 1.8.2\*\* od tega: zaradi spremenjenih uteži tveganja, usmerjenih na nepremičninske balone v sektorju stanovanjskih in poslovnih nepremičnin  Člen 458 CRR. |
| 740 | 1.8.2\*\*\* od tega: zaradi izpostavljenosti znotraj finančnega sektorja  Člen 458 CRR. |
| 750 | 1.8.3 od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 459 CRR  Člen 459 CRR. |
| 760 | 1.8.4 od tega: dodatni znesek izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 CRR  Člen 3 CRR.  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 CRR, 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 | |
| 010 | 1 Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 92(2)(a) CRR.  Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je navadni lastniški temeljni kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju. |
| 020 | 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)(a) CRR (4,5 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika. |
| 030 | 3 Količnik temeljnega kapitala  Člen 92(2)(b) CRR.  Količnik temeljnega kapitala je temeljni kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju. |
| 040 | 4 Presežek (+)/primanjkljaj (‒) temeljnega kapitala  V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92(1)(b) CRR (6 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika. |
| 050 | 5 Količnik skupnega kapitala  Člen 92(2)(c) CRR.  Količnik skupnega kapitala je kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju. |
| 060 | 6 Presežek (+)/primanjkljaj (‒) skupnega kapitala  V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja kapitala glede na zahteve iz člena 92(1)(c) CRR (8 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika. |
| 130 | 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)(c) CRR; 2. količnika dodatnih kapitalskih zahtev (zahteve v okviru stebra 2 (P2R)), določenega 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 opredeljen v oddelku 1.2 smernic EBA glede PNPO.  Če pristojni organ ni sporočil nobenih dodatnih kapitalskih zahtev, se poroča samo točka (i). |
| 140 | 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)(a) CRR; 2. deleža količnika zahtev v okviru stebra 2 (P2R) iz točke (ii) vrstice 130, 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). |
| 150 | 13\*\* TSCR: ki mora biti sestavljena iz temeljnega kapitala  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika temeljnega kapitala (6 %) v skladu s členom 92(1)(b) CRR; 2. deleža količnika zahtev v okviru stebra 2 (P2R) iz točke (ii) vrstice 130, 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). |
| 160 | 14 Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR)  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika TSCR iz vrstice 130; 2. v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128(6) CRD.   Ta postavka odraža količnik skupne kapitalske zahteve (overall capital requirement – OCR), kot je opredeljen v oddelku 1.2 smernic EBA glede PNPO.  Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i). |
| 170 | 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 140; 2. v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128(6) CRD.   Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i). |
| 180 | 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 150; 2. v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128(6) CRD.   Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i). |
| 190 | 15 Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR) in smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G)  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika OCR iz vrstice 160; 2. če se uporablja, se smernica glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G), kot je opredeljena v smernicah EBA glede PNPO, vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji.   Če pristojni organ ni sporočil nobene smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G), se poroča samo točka (i). |
| 200 | 15\* OCR in P2G: ki morata biti sestavljena 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 170; 2. če se uporablja, deleža smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) iz točke (ii) vrstice 190, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Smernica glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji.   Če pristojni organ ni sporočil nobene smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G), se poroča samo točka (i). |
| 210 | 15\*\* OCR in P2G: ki morata biti sestavljena iz temeljnega kapitala  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika OCR, ki mora biti sestavljen iz temeljnega kapitala, iz vrstice 180; 2. če se uporablja, deleža smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) iz točke (ii) vrstice 190, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki temeljnega kapitala. Smernica glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji.   Če pristojni organ ni sporočil nobene smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G), se poroča samo točka (i). |

1.5. C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4)

1.5.1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | |
| 010 | 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. |
| 020 | 1.1 Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček  Člen 39(2) CRR.  Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček in se zato zanje uporabi utež tveganja. |
| 030 | 1.2 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik  Člen 36(1)(c) in člen 38 CRR.  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). |
| 040 | 1.3 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik  Člen 36(1)(c), člen 38 in člen 48(1)(a) CRR.  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 CRR. |
| 050 | 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. |
| 060 | 2.1 Odložene obveznosti za davek, ki se ne odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček  Člen 38(3) in (4) CRR.  Odložene obveznosti za davek, za katere pogoji iz člena 38(3) in (4) CRR 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. |
| 070 | 2.2 Odložene obveznosti za davek, ki se odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček  Člen 38 CRR. |
| 080 | 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(3), (4) in (5) CRR.  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(3) in (4) CRR, 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) CRR. |
| 090 | 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(3), (4) in (5) CRR.  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(3) in (4) CRR, 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) CRR. |
| 093 | 2A Preplačilo davka in prenos davčne izgube v predhodno obdobje  Člen 39(1) CRR.  Znesek preplačil davka in davčnih izgub, prenesenih v predhodno obdobje, ki se ne odbijejo od kapitala v skladu s členom 39(1) CRR; poroča se znesek pred uporabo uteži tveganja. |
| 096 | 2B Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 250 %  Člen 48(4) CRR.  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) CRR, ampak se zanje v skladu s členom 48(4) CRR uporabi utež tveganja 250 %, ob upoštevanju učinka člena 470 CRR. Poroča se znesek odloženih terjatev za davek pred uporabo uteži tveganja. |
| 097 | 2C Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 0 %  Člen 469(1)(d), člen 470, člen 472(5) in člen 478 CRR.  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)(d) in členom 470 CRR, ampak se zanje v skladu s členom 472(5) CRR uporabi utež tveganja 0 %. Poroča se znesek odloženih terjatev za davek pred uporabo uteži tveganja. |
| 100 | 3. Presežek (+) ali primanjkljaj (–) popravkov zaradi kreditnega tveganja, dodatnih prilagoditev vrednosti in drugih zmanjšanj kapitala na pričakovane izgube za izpostavljenosti, ki niso neplačane, izračunan po pristopu IRB  Člen 36(1)(d), člen 62(d) ter člena 158 in 159 CRR.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 110 | 3.1 Skupaj popravki zaradi kreditnega tveganja, dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala, izračunani za vključitev v izračun zneska pričakovane izgube  Člen 159 CRR.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 120 | 3.1.1 Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja  Člen 159 CRR.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 130 | 3.1.2 Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja  Člen 159 CRR.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 131 | 3.1.3 Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala  Členi 34, 110 in 159 CRR.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 140 | 3.2 Skupaj izračunane pričakovane izgube  Člen 158(5), (6) in (10) ter člen 159 CRR.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. Poroča se le pričakovana izguba, povezana z izpostavljenostmi, ki niso neplačane. |
| 145 | 4 Presežek (+) ali primanjkljaj (–) posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja na pričakovane izgube za neplačane izpostavljenosti, izračunan po pristopu IRB  Člen 36(1)(d), člen 62(d) ter člena 158 in 159 CRR.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 150 | 4.1 Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in pozicije, ki so obravnavane podobno  Člen 159 CRR.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. |
| 155 | 4.2 Skupaj izračunane pričakovane izgube  Člen 158(5), (6) in (10) ter člen 159 CRR.  To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. Poroča se le pričakovana izguba, povezana z neplačanimi izpostavljenostmi. |
| 160 | 5 Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za presežek rezervacij, sprejemljivih kot dodatni kapital  Člen 62(d) CRR.  Za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, je presežni znesek rezervacij (za pričakovane izgube), sprejemljivih za vključitev v dodatni kapital, v skladu s členom 62(d) CRR 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. |
| 170 | 6 Skupaj bruto rezervacije, sprejemljive za vključitev v dodatni kapital  Člen 62(c) CRR.  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. |
| 180 | 7 Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za rezervacije, sprejemljive kot dodatni kapital  Člen 62(c) CRR.  V skladu s členom 62(c) CRR 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. |
| 190 | 8 Prag za neodbite deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 46(1)(a) CRR.  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 %. |
| 200 | 9 10-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 48(1)(a) in (b) CRR.  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 %. |
| 210 | 10 17,65-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 48(1) CRR.  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. |
| 225 | 11.1 Sprejemljiv kapital za namene kvalificiranih deležev zunaj finančnega sektorja  Člen 4(1)(71)(a) CRR. |
| 226 | 11.2 Sprejemljiv kapital za namene velikih izpostavljenosti  Člen 4(1)(71)(b) CRR. |
| 230 | 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 CRR. |
| 240 | 12.1 Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Členi 44, 45, 46 in 49 CRR. |
| 250 | 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 CRR.  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)(g) CRR. |
| 260 | 12.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 45 CRR.  V skladu s členom 45 CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 270 | 12.2 Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR. |
| 280 | 12.2.1 Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR.  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)(g) CRR, niso vključeni. |
| 290 | 12.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1)(114) in člen 45 CRR.  V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 291 | 12.3.1 Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR. |
| 292 | 12.3.2 Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR. |
| 293 | 12.3.3 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1)(126) in člen 45 CRR. |
| 300 | 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 CRR. |
| 310 | 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) CRR. |
| 320 | 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) CRR.  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(b) CRR. |
| 330 | 13.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 59 CRR.  V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 340 | 13.2 Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR. |
| 350 | 13.2.1 Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR.  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(b) CRR, niso vključeni. |
| 360 | 13.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1)(114) in člen 59 CRR.  V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 361 | 13.3 Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(126) in člena 58 ter 59 CRR. |
| 362 | 13.3.1 Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(126) ter člena 58 in 59 CRR. |
| 363 | 13.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1)(126) in člen 59 CRR. |
| 370 | 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 CRR. |
| 380 | 14.1 Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člena 68 in 69 ter člen 70(2) CRR. |
| 390 | 14.1.1 Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 68 in člen 70(2) CRR.  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(b) CRR. |
| 400 | 14.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 69 CRR.  V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 410 | 14.2 Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(114) ter člena 68 in 69 CRR. |
| 420 | 14.2.1 Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(114) ter člena 68 in 69 CRR.  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(b) CRR, niso vključeni. |
| 430 | 14.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1)(114) in člen 69 CRR.  V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 431 | 14.3 Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(126) ter člena 68 in 69 CRR. |
| 432 | 14.3.1 Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 4(1)(126) ter člena 68 in 69 CRR. |
| 433 | 14.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1)(126) in člen 69 CRR. |
| 440 | 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 CRR. |
| 450 | 15.1 Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Členi 44, 45, 47 in 49 CRR. |
| 460 | 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 CRR.  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)(g) CRR. |
| 470 | 15.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 45 CRR.  V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 480 | 15.2 Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR. |
| 490 | 15.2.1 Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR.  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)(g) CRR, niso vključeni. |
| 500 | 15.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1)(114) in člen 45 CRR.  V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 501 | 15.3 Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR. |
| 502 | 15.3.1 Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR. |
| 503 | 15.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1)(126) in člen 45 CRR. |
| 510 | 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 CRR. |
| 520 | 16.1 Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člena 58 in 59 CRR. |
| 530 | 16.1.1 Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 58 CRR.  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(d) CRR); in  b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR. |
| 540 | 16.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 59 CRR.  V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 550 | 16.2 Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR. |
| 560 | 16.2.1 Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR.  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(b) CRR, niso vključeni. |
| 570 | 16.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1)(114) in člen 59 CRR.  V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 571 | 16.3 Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(126) in člena 58 ter 59 CRR. |
| 572 | 16.3.1 Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(126) in člena 58 ter 59 CRR. |
| 573 | 16.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1)(126) in člen 59 CRR. |
| 580 | 17 Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije  Člena 68 in 69 CRR. |
| 590 | 17.1 Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člena 68 in 69 CRR. |
| 600 | 17.1.1 Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 68 CRR.  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(d) CRR); in  b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR. |
| 610 | 17.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 69 CRR.  V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 620 | 17.2 Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(114) in člena 68 ter 69 CRR. |
| 630 | 17.2.1 Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(114) in člena 68 ter 69 CRR.  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(b) CRR, niso vključeni. |
| 640 | 17.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1)(114) in člen 69 CRR.  V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto. |
| 641 | 17.3 Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(126) in člena 68 ter 69 CRR. |
| 642 | 17.3.1 Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 4(1)(126) in člena 68 ter 69 CRR. |
| 643 | 17.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj  Člen 4(1)(126) in člen 69 CRR. |
| 650 | 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) CRR. |
| 660 | 19 Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega temeljnega kapitala institucije  Člen 60(4) CRR. |
| 670 | 20 Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega kapitala institucije  Člen 70(4) CRR. |
| 680 | 21 Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo  Člen 79 CRR.  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. |
| 690 | 22 Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo  Člen 79 CRR.  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. |
| 700 | 23 Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo  Člen 79 CRR.  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. |
| 710 | 24 Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo  Člen 79 CRR.  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. |
| 720 | 25 Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo  Člen 79 CRR.  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. |
| 730 | 26 Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo  Člen 79 CRR.  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. |
| 740 | 27 Zahteva po skupnem blažilniku  Člen 128(6) CRD. |
| 750 | Varovalni kapitalski blažilnik  Člen 128(1) in člen 129 CRD.  V skladu s členom 129(1) CRD 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. |
| 760 | Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice  Člen 458(2)(d)(iv) CRR.  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 CRR 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. |
| 770 | Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik  Člen 128(2), člen 130 in členi 135 do 140 CRD.  Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja. |
| 780 | Blažilnik sistemskih tveganj  Člen 128(5) ter člena 133 in 134 CRD.  Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja. |
| 800 | Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije  Člen 128(3) in člen 131 CRD.  Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja. |
| 810 | Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije  Člen 128(4) in člen 131 CRD.  Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja. |
| 820 | 28 Kapitalske zahteve v zvezi s prilagoditvami v okviru stebra II  Člen 104(2) CRD.  Če pristojni organ odloči, da mora institucija izračunati dodatne kapitalske zahteve zaradi stebra II, se te dodatne kapitalske zahteve poročajo v tej vrstici. |
| 830 | 29 Ustanovni kapital  Členi 12 in 28 do 31 CRD ter člen 93 CRR. |
| 840 | 30 Kapital na podlagi stalnih splošnih stroškov  Člen 96(2)(b), člen 97 in člen 98(1)(a) CRR. |
| 850 | 31 Tuje originalne izpostavljenosti  Informacije, ki so potrebne za izračun praga za poročanje v zvezi s predlogo CR GB v skladu s členom 5(a)(4) 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. |
| 860 | 32 Skupaj originalne izpostavljenosti  Informacije, ki so potrebne za izračun praga za poročanje v zvezi s predlogo CR GB v skladu s členom 5(a)(4) 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. |
| 870 | Prilagoditve skupnega kapitala  Člen 500(4) CRR.  V tej vrstici se sporoči razlika med zneskom, sporočenim v vrstici 880, in skupnim kapitalom na podlagi CRR.  Če se uporabi alternativa standardiziranemu pristopu (člen 500(2) CRR), ta vrstica ostane prazna. |
| 880 | Kapital, v celoti prilagojen za prag iz sporazuma Basel I  Člen 500(4) CRR.  Tukaj se sporoči skupni kapital na podlagi CRR, prilagojen v skladu z zahtevami v členu 500(4) CRR (tj. v celoti prilagojen tako, da odraža razliko med izračunom kapitala na podlagi Direktive Sveta 93/6/EGS[[6]](#footnote-7) in Direktive 2000/12/ES Evropskega parlamenta in Sveta[[7]](#footnote-8), kakor sta veljali pred 1. januarjem 2007, in izračunom kapitala v skladu s CRR, ki je posledica različnih obravnav pričakovane izgube in nepričakovane izgube iz poglavja 3 naslova II dela 3 CRR).  Če se uporabi alternativa standardiziranemu pristopu (člen 500(2) CRR), ta vrstica ostane prazna. |
| 890 | Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I  Člen 500(1)(b) CRR.  Tukaj se sporoči znesek kapitala, ki ga mora imeti institucija v skladu s členom 500(1)(b) CRR (tj. 80 % skupnega minimalnega zneska kapitala, ki bi ga morala institucija imeti v skladu s členom 4 Direktive 93/6/EGS in Direktivo 2000/12/ES). |
| 900 | Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I – alternativa standardiziranemu pristopu  Člen 500(2) in (3) CRR.  Tukaj se sporoči znesek kapitala, ki ga mora imeti institucija v skladu s členom 500(2) CRR (tj. 80 % kapitala, ki bi ga institucija morala imeti v skladu s členom 92 CRR, pri čemer se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunajo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ter poglavjem 2 in 3 naslova III dela 3 CRR, kot je ustrezno, namesto v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 ali poglavjem 4 naslova III dela 3 CRR, kot je ustrezno). |
| 910 | Primanjkljaj skupnega kapitala v zvezi s kapitalskimi zahtevami praga iz sporazuma Basel I ali alternative standardiziranemu pristopu  Člen 500(1)(b) in člen 500(2) CRR.  V to vrstico se vnese:  – če se uporabi člen 500(1)(b) CRR in je vrednost v vrstici 880 nižja od vrednosti v vrstici 890, razlika med vrsticama 890 in 880;  – ali, če se uporabi člen 500(2) CRR in je vrednost v vrstici 010 predloge C 01.00 nižja od vrednosti v vrstici 900 predloge C 04.00, razlika med vrstico 900 v predlogi C 04.00 in vrstico 010 v predlogi C 01.00. |

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

1.6.1 Splošne opombe

15. V predlogi CA5 je povzet izračun kapitalskih sestavin in odbitkov, za katere veljajo prehodne določbe iz členov 465 do 491 CRR.

16. Predloga CA5 ima naslednjo strukturo:

(a) v predlogi 5.1 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.

17. 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 050 sporočiti veljavni odstotek, v stolpcu 060 pa sprejemljivi znesek brez upoštevanja prehodnih določb.

18. Institucije poročajo sestavine v predlogi CA5 le v obdobju veljavnosti prehodnih določb iz dela 10 CRR.

19. 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)

20. Institucije v predlogi CA5.1 poročajo prehodne določbe za sestavne dele kapitala iz členov 465 do 491 CRR glede na uporabo končnih določb iz naslova II dela 2 CRR.

21. Institucije v vrsticah 020 do 060 poročajo informacije o prehodnih določbah glede instrumentov, za katere se uporabljajo predhodna pravila. Vrednosti, ki jih je treba poročati v stolpcih 010 do 030 vrstice 060 predloge CA5.1, je mogoče pridobiti iz ustreznih oddelkov predloge CA5.2.

22. Institucije v vrsticah 070 do 092 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 CRR).

23. Institucije od vrstice 100 naprej poročajo informacije o prehodnih določbah glede nerealiziranih dobičkov in izgub, odbitkov ter dodatnih filtrov in odbitkov.

24. 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 | |
| 010 | Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala |
| 020 | Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala |
| 030 | Prilagoditve dodatnega kapitala |
| 040 | Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva  Stolpec 040 vključuje zadevne zneske za prilagoditev zneska skupne izpostavljenosti tveganju iz člena 92(3) CRR zaradi prehodnih določb. Pri zneskih, ki se poročajo, se upošteva uporaba določb iz poglavja 2 ali 3 naslova II dela 3 ali naslova IV dela 3 v skladu s členom 92(4) CRR. To pomeni, da je treba prehodne zneske, za katere veljajo določbe poglavja 2 ali 3 naslova II dela 3, poročati kot zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti, medtem ko morajo prehodni zneski, za katere velja naslov IV dela 3, predstavljati kapitalske zahteve, pomnožene z 12,5.  Čeprav so stolpci 010 do 030 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 040 predloge CA5.1. Navedeni zneski so zato le pojasnjevalne postavke. |
| 050 | Veljavni odstotek |
| 060 | Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb  Stolpec 060 vključuje zneske posameznih instrumentov pred uporabo prehodnih določb, tj. osnovni znesek, potreben za izračun prilagoditev. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | |
| 010 | 1. Skupaj prilagoditve  V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih prilagoditev različnih vrst kapitala in tveganju prilagojenih zneskov, ki izhajajo iz teh prilagoditev. |
| 020 | 1.1 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila  Členi 483 do 491 CRR.  V tej vrstici so navedeni skupni učinki instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila, po različnih vrstah kapitala. |
| 030 | 1.1.1 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila: instrumenti, ki tvorijo državno pomoč  Člen 483 CRR. |
| 040 | 1.1.1.1 Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za kapital v skladu z Direktivo 2006/48/ES  Člen 483(1), (2), (4) in (6) CRR. |
| 050 | 1.1.1.2 Instrumenti, ki jih izdajo institucije s sedežem v državi članici, vključeni v program za gospodarsko prilagoditev  Člen 483(1), (3), (5), (7) in (8) CRR. |
| 060 | 1.1.2 Instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči  Zneski, ki se poročajo, se pridobijo iz stolpca 060 predloge CA5.2. |
| 070 | 1.2 Manjšinski deleži in ekvivalenti  Člena 479 in 480 CRR.  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. |
| 080 | 1.2.1 Kapitalski instrumenti in postavke, ki se ne štejejo za manjšinske deleže  Člen 479 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je znesek, ki se uvrsti med konsolidacijske rezerve v skladu s prejšnjo zakonodajo. |
| 090 | 1.2.2 Prehodno pripoznanje manjšinskih deležev v konsolidiranem kapitalu  Člena 84 in 480 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb. |
| 091 | 1.2.3 Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala v konsolidiranem kapitalu  Člena 85 in 480 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb. |
| 092 | 1.2.4 Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega kapitala v konsolidiranem kapitalu  Člena 87 in 480 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb. |
| 100 | 1.3 Druge prehodne prilagoditve  Členi 467 do 478 in člen 481 CRR.  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. |
| 110 | 1.3.1 Nerealizirani dobički in izgube  Člena 467 in 468 CRR.  V tej vrstici so navedeni skupni učinki prehodnih določb na nerealizirane dobičke in izgube, merjene po pošteni vrednosti. |
| 120 | 1.3.1.1 Nerealizirani dobički  Člen 468(1) CRR. |
| 130 | 1.3.1.2 Nerealizirane izgube  Člen 467(1) CRR. |
| 133 | 1.3.1.3 Nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“ v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU  Člen 468 CRR. |
| 136 | 1.3.1.4 Nerealizirana izguba iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“ v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU  Člen 467 CRR. |
| 138 | 1.3.1.5 Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi  Člen 468 CRR. |
| 140 | 1.3.2 Odbitki  Člen 36(1) in členi 469 do 478 CRR.  V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih določb na odbitke. |
| 150 | 1.3.2.1. Izgube tekočega poslovnega leta  Člen 36(1)(a), člena 469(1) in 472(3) ter člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(a) CRR.  Kadar morajo podjetja odbiti le pomembne izgube:  kadar je skupna vmesna neto izguba „pomembna“, se preostali znesek v celoti odbije od temeljnega kapitala, ali  kadar skupna vmesna neto izguba v celoti ni „pomembna“, se preostali znesek ne odbije. |
| 160 | 1.3.2.2. Neopredmetena sredstva  Člen 36(1)(b), člena 469(1) in 472(4) ter člen 478 CRR.  Pri določanju zneska neopredmetenih sredstev, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 37 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(b) CRR. |
| 170 | 1.3.2.3. Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik  Člen 36(1)(c), člena 469(1) in 472(5) ter člen 478 CRR.  Pri določanju zneska zgoraj navedenih odloženih terjatev za davek, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 38 CRR v zvezi z zmanjšanjem odloženih terjatev za davek za odložene obveznosti za davek.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek v skladu s členom 469(1) CRR. |
| 180 | 1.3.2.4. Primanjkljaj rezervacij glede na pričakovane izgube po pristopu IRB  Člen 36(1)(d), člena 469(1) in 472(6) ter člen 478 CRR.  Pri določanju zneska zgoraj navedenega primanjkljaja rezervacij glede na pričakovane izgube po pristopu IRB, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 40 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(d) CRR. |
| 190 | 1.3.2.5. Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami  Člen 33(1)(e), člena 469(1) in 472(7) ter člena 473 in 478 CRR.  Pri določanju zneska zgoraj navedenih sredstev pokojninskega sklada z določenimi pravicami institucije upoštevajo določbe člena 41 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(e) CRR. |
| 194 | 1.3.2.5.\* od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – pozitivna postavka  Člen 473 CRR. |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – negativna postavka  Člen 473 CRR. |
| 200 | 1.3.2.6. Lastni instrumenti  Člen 36(1)(f), člena 469(1) in 472(8) ter člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(f) CRR. |
| 210 | 1.3.2.6.1 Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 36(1)(f), člena 469(1) in 472(8) ter člen 478 CRR.  Pri določanju zneska zgoraj navedenih lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki se odbije, institucije upoštevajo člen 42 CRR.  Ker se obravnavanje „preostalega zneska“ razlikuje glede na vrsto instrumenta, institucije razdelijo deleže lastnih instrumentov navadnega lastniškega kapitala na „neposredne“ in „posredne“ deleže.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(f) CRR. |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* od tega: neposredni deleži  Člen 469(1)(b) in člen 472(8)(a) CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek neposrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti. |
| 212 | 1.3.2.6.1\* od tega: posredni deleži  Člen 469(1)(b) in člen 472(8)(b) CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek posrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti. |
| 220 | 1.3.2.6.2 Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala  Člen 56(a), člen 474, člen 475(2) in člen 478 CRR.  Pri določanju zneska zgoraj navedenih deležev, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 57 CRR.  Ker se obravnavanje „preostalega zneska“ razlikuje glede na vrsto instrumenta (člen 475(2) CRR), institucije razdelijo zgoraj navedene deleže na „neposredne“ in „posredne“ lastne deleže dodatnega temeljnega kapitala.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(a) CRR. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* od tega: neposredni deleži  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek neposrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 474(b) in členom 475(2)(a) CRR. |
| 222 | 1.3.2.6.2\* od tega: posredni deleži  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek posrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 474(b) in členom 475(2)(b) CRR. |
| 230 | 1.3.2.6.3 Lastni instrumenti dodatnega kapitala  Člen 66(a), člen 476, člen 477(2) in člen 478 CRR.  Pri določanju zneska deležev, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 67 CRR.  Ker se obravnavanje „preostalega zneska“ razlikuje glede na vrsto instrumenta (člen 477(2) CRR), institucije razdelijo zgoraj navedene deleže na „neposredne“ in „posredne“ lastne deleže dodatnega kapitala.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(a) CRR. |
| 231 | od tega: neposredni deleži  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek neposrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 476(b) in členom 477(2)(a) CRR. |
| 232 | od tega: posredni deleži  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek posrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 476(b) in členom 477(2)(b) CRR. |
| 240 | 1.3.2.7. Vzajemni navzkrižni deleži  Ker je obravnavanje „preostalega zneska“ odvisno od tega, ali je treba delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala v subjektu finančnega sektorja šteti za pomembnega ali ne (členi 472(9), 475(3) in 477(3) CRR), institucije razdelijo vzajemne navzkrižne deleže na pomembne naložbe in nepomembne naložbe. |
| 250 | 1.3.2.7.1 Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu  Člen 36(1)(g), člena 469(1) in 472(9) ter člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(g) CRR. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 36(1)(g), člen 469(1), člen 472(9)(a) in člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 469(1)(b) CRR. |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 36(1)(g), člen 469(1), člen 472(9)(b) in člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 469(1)(b) CRR. |
| 280 | 1.3.2.7.2 Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu  Člen 56(b), člen 474, člen 475(3) in člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(b) CRR. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 56(b), člen 474, člen 475(3)(a) in člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 475(3) CRR. |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 56(b), člen 474, člen 475(3)(b) in člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 475(3) CRR. |
| 310 | 1.3.2.7.3 Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu  Člen 66(b), člen 476, člen 477(3) in člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(b) CRR. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 66(b), člen 476, člen 477(3)(a) in člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 477(3) CRR. |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 66(b), člen 476, člen 477(3)(a) in člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 477(3) CRR. |
| 340 | 1.3.2.8. Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe |
| 350 | 1.3.2.8.1 Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 36(1)(h), člena 469(1) in 472(10) ter člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(h) CRR. |
| 360 | 1.3.2.8.2 Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 56(c), člen 474, člen 475(4) in člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(c) CRR. |
| 370 | 1.3.2.8.3 Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe  Člen 66(c), člen 476, člen 477(4) in člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(c) CRR. |
| 380 | 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(2) in (3) CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: člen 470(1) CRR. |
| 385 | Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik  Člen 469(1)(c), člen 472(5) in člen 478 CRR.  Del odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki presega prag 10 % iz člena 470(2)(a) CRR. |
| 390 | 1.3.2.10 Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo |
| 400 | 1.3.2.10.1 Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 36(1)(i), člena 469(1) in 472(11) ter člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(i) CRR. |
| 410 | 1.3.2.10.2 Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 56(d), člen 474, člen 475(4) in člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(d) CRR. |
| 420 | 1.3.2.10.2 Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo  Člen 66(d), člen 476, člen 477(4) in člen 478 CRR.  Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(d) CRR. |
| 425 | 1.3.2.11 Izvzetje iz odbitka deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Člen 471 CRR. |
| 430 | 1.3.3 Dodatni filtri in odbitki  Člen 481 CRR.  V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih določb na dodatne filtre in odbitke.  Institucije v skladu s členom 481 CRR 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. |
| 440 | 1.3.4 Prilagoditve zaradi prehodnih ureditev za MSRP 9  Institucije informacije v zvezi s prehodnimi ureditvami zaradi MSRP 9 poročajo v skladu z veljavnimi pravnimi določbami. |

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

25. 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 CRR).

1.6.3.1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | |
| 010 | Znesek instrumentov s povezanim vplačanim presežkom kapitala  Člen 484(3), (4) in (5) CRR.  Instrumenti, ki so primerni oz. sprejemljivi za posamezne vrstice, vključno z njihovimi povezanimi vplačanimi presežki kapitala. |
| 020 | Osnova za izračun omejitve  Člen 486(2), (3) in (4) CRR. |
| 030 | Veljavni odstotek  Člen 486(5) CRR. |
| 040 | Omejitev  Člen 486(2) do (5) CRR. |
| 050 | (–) Znesek, ki presega omejitve glede uporabe predhodnih pravil  Člen 486(2) do (5) CRR. |
| 060 | 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 | |
| 010 | 1. Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 Direktive 2006/48/ES  Člen 484(3) CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 020 | 2. Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (ca) člena 57 ter člen 154(8) in (9) Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 489 CRR  Člen 484(4) CRR. |
| 030 | 2.1 Skupaj instrumenti brez odpoklica ali spodbude za odkup  Člen 484(4) in člen 489 CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 040 | 2.2 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila, z odpoklicem in spodbudo za odkup  Člen 489 CRR. |
| 050 | 2.2.1 Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti  Člen 489(3) in člen 491(a) CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 060 | 2.2.2 Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti  Člen 489(5) in člen 491(a) CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 070 | 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 CRR po datumu dejanske zapadlosti  Člen 489(6) in člen 491(c) CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 080 | 2.3 Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila  Člen 487(1) CRR.  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. |
| 090 | 3. Postavke, ki izpolnjujejo pogoje za točko (e), (f), (g) ali (h) člena 57 Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 490 CRR  Člen 484(5) CRR. |
| 100 | 3.1 Skupaj postavke brez spodbude za odkup  Člen 490 CRR. |
| 110 | 3.2 Postavke, za katere se uporabljajo predhodna pravila, s spodbudo za odkup  Člen 490 CRR. |
| 120 | 3.2.1 Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti  Člen 490(3) in člen 491(a) CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 130 | 3.2.2 Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti  Člen 490(5) in člen 491(a) CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 140 | 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 CRR po datumu dejanske zapadlosti  Člen 490(6) in člen 491(c) CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala. |
| 150 | 3.3 Preseganje omejitve instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila  Člen 487(2) CRR.  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

26. 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 s poročevalsko institucijo), 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.

27. Institucije, ki jim je bila odobrena opustitev v skladu s členom 7 CRR, izpolnijo le stolpce 010 do 060 in 250 do 400.

28. Pri številkah, ki se poročajo, se upoštevajo vse prehodne določbe iz CRR, ki veljajo na zadevni dan poročanja.

2.2. Podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine;

29. Drugi del predloge C 06.02 (podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine), ki zajema stolpce 070 do 210, 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.

30. 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

31. Namen tretjega dela predloge C 06.02 in predloge C 06.01 (informacije o prispevkih vseh subjektov v okviru obsega konsolidacije kapitalske ustreznosti skupine, kot ga določa CRR, vključno s subjekti, za katere ne veljajo posebne kapitalske zahteve na posamični podlagi), v stolpcih 250 do 400 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.

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

33. 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.

34. 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.

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

36. 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.

37. 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 |
| 250–400 | SUBJEKTI, VKLJUČENI V OBSEG KONSOLIDACIJE  Glej navodila za predlogo C 06.02. |
| 410–480 | KAPITALSKI BLAŽILNIKI  Glej navodila za predlogo C 06.02. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| 010 | 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 |
| 010–060 | SUBJEKTI, VKLJUČENI V OBSEG KONSOLIDACIJE  Predloga je namenjena zbiranju informacij o vseh subjektih, vključenih v obseg konsolidacije, za vsak subjekt posebej, v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR. |
| 010 | IME  Ime subjekta, vključenega v obseg konsolidacije. |
| 020 | KODA  Ta koda je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v predlogi.  Koda, ki se dodeljena subjektu, vključenemu v obseg konsolidacije.  Dejanska sestava kode je odvisna od nacionalnega sistema poročanja. |
| 025 | KODA LEI  Koda LEI pomeni kodo identifikatorja pravnih subjektov in je referenčna oznaka, ki jo je predlagal Odbor za finančno stabilnost (FSB) in potrdila skupina G20, njen namen pa je zagotoviti enoten globalni identifikator za stranke v finančnih transakcijah.  Dokler globalni sistem kod LEI ne bo popolnoma operacionalen, dodeljuje lokalna operativna enota, ki jo je potrdil Odbor za regulativni nadzor (Regulatory Oversight Committee – ROC, podrobne informacije so na voljo na spletni strani [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)) nasprotnim strankam predhodne kode LEI*.*  Če za določeno nasprotno stranko obstaja koda identifikatorja pravnih subjektov (koda LEI), se uporablja za identifikacijo take nasprotne stranke. |
| 030 | INSTITUCIJA ALI ENAKOVREDEN SUBJEKT (DA/NE)  „DA“ se navede, če za subjekt veljajo kapitalske zahteve v skladu s CRR in CRD ali določbe, ki so vsaj enakovredne določbam sporazuma Basel.  V nasprotnem primeru se navede „NE“.   Manjšinski deleži:  člen 81(1)(a)(ii) in člen 82(1)(a)(ii) CRR.  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 CRR. |
| 035 | VRSTA SUBJEKTA  Vrsta subjekta se sporoči na podlagi naslednjih kategorij:  (a) kreditna institucija  Člen 4(1)(1) CRR.  (b) investicijsko podjetje  Člen 4(1)(2) CRR.  (c) finančna institucija (druga)  Člen 4(1)(20), (21) in (26) CRR.  Finančne institucije v smislu člena 4(1)(26) CRR, ki niso vključene v kategorije (d), (f) ali (g).  (d) (mešani) finančni holding  Člen 4(1)(20) in (21) CRR.  (e) družba za pomožne storitve  Člen 4(1)(18) CRR.  (f) subjekt s posebnim namenom pri listinjenju  Člen 4(1)(66) CRR.  (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 CRR in CRD, temveč določbe, ki so vsaj enakovredne določbam sporazuma Basel, se relevantna kategorija določi po najboljših prizadevanjih. |
| 040 | **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. |
| 050 | **KODA DRŽAVE**  Institucije sporočijo dvočrkovno kodo države iz standarda ISO 3166-2. |
| 060 | 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)(16) CRR je delež v podrejeni družbi, ki ga je treba sporočiti, enak zmnožku deležev med zadevnima podrejenima družbama. |
| 070–240 | INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE  V oddelku s podrobnimi informacijami (tj. stolpci od 070 do 240) so informacije zbrane samo o subjektih in podskupinah, vključenih v obseg konsolidacije (poglavje 2 naslova II dela 1 CRR), za katere veljajo kapitalske zahteve iz CRR ali določbe, ki so vsaj enakovredne določbam sporazuma Basel (tj. če je v stolpcu 030 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 CRR 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 CRR.  Del zneska skupne izpostavljenosti tveganju, ki je povezan s stalnimi splošnimi stroški, se poroča v stolpcu 100 dela 2 te predloge. |
| 070 | ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU  Poroča se vsota stolpcev 080 do 110. |
| 080 | 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 040 „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 490 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE“ predloge CA2. |
| 090 | POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA  Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku kapitalskih zahtev, ki so enake ali enakovredne zahtevam, ki jih je treba poročati v vrstici 520 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA“ predloge CA2. |
| 100 | OPERATIVNO TVEGANJE  Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganju, ki je enak ali enakovreden znesku, ki se poroča v vrstici 590 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)“ predloge CA2.  Stalni splošni stroški se vključijo v ta stolpec in vključujejo vrstico 630 „DODATEN ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV“ predloge CA2. |
| 110 | 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 640, 680 in 690 predloge CA2. |
| 120–240 | 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. |
| 120 | KAPITAL  Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku kapitala, ki je enak ali enakovreden kapitalu, ki ga je treba poročati v vrstici 010 „KAPITAL“ predloge CA1. |
| 130 | OD TEGA: KVALIFICIRANI KAPITAL  Člen 82 CRR.  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 CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja. |
| 140 | POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE  Člen 87(1)(b) CRR. |
| 150 | SKUPNI TEMELJNI KAPITAL  Člen 25 CRR. |
| 160 | OD TEGA: KVALIFICIRANI TEMELJNI KAPITAL  Člen 82 CRR.  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 CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja. |
| 170 | POVEZANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK IN VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA  Člen 85(1)(b) CRR. |
| 180 | NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL  Člen 50 CRR. |
| 190 | OD TEGA: MANJŠINSKI DELEŽI  Člen 81 CRR.  Ta stolpec se izpolni le za polno konsolidirane podrejene družbe, ki so institucije, razen za podrejene družbe iz člena 84(3) CRR. Vsaka podrejena družba se obravnava na subkonsolidirani podlagi za vse izračune, ki jih določa člen 84 CRR, 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 CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja. |
| 200 | POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE  Člen 84(1)(b) CRR. |
| 210 | DODATNI TEMELJNI KAPITAL  Člen 61 CRR. |
| 220 | OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL  Člena 82 in 83 CRR.  Ta stolpec se izpolni le za polno konsolidirane podrejene družbe, ki so institucije, razen za podrejene družbe iz člena 85(2) CRR. Vsaka podrejena družba se obravnava na subkonsolidirani podlagi za vse izračune, ki jih določa člen 85 CRR, 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 CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja. |
| 230 | DODATNI KAPITAL  Člen 71 CRR. |
| 240 | OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI KAPITAL  Člena 82 in 83 CRR.  Ta stolpec se izpolni le za polno konsolidirane podrejene družbe, ki so institucije, razen za podrejene družbe iz člena 87(2) CRR. Vsaka podrejena družba se obravnava na subkonsolidirani podlagi za namene vseh izračunov, ki jih določa člen 87 CRR, če je ustrezno, v skladu s členom 87(2) CRR, 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 CRR.  Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb in je znesek, sprejemljiv na datum poročanja. |
| 250–400 | INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE |
| 250–290 | PRISPEVEK K TVEGANJEM  Informacije, poročane v naslednjih stolpcih, so skladne s pravili o kapitalski ustreznosti, ki veljajo za poročevalsko institucijo. |
| 250 | ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU  Poroča se vsota stolpcev 260 do 290. |
| 260 | 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 s CRR, razen zneskov, povezanih s posli z drugimi subjekti, vključenimi v izračun konsolidiranega količnika kapitalske ustreznosti skupine. |
| 270 | POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA  Zneske izpostavljenosti tveganju za tržna tveganja je treba izračunati na ravni posameznega subjekta v skladu s CRR. Subjekti poročajo prispevek k zneskom skupne izpostavljenosti tveganju za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga skupine. Vsota zneskov, poročana v tem stolpcu, ustreza znesku iz vrstice 520 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA“ konsolidiranega poročila. |
| 280 | OPERATIVNO TVEGANJE  V primeru naprednega pristopa poročani zneski izpostavljenosti tveganju za operativno tveganje vključujejo učinek razpršitve.  V ta stolpec se vključijo stalni splošni stroški. |
| 290 | DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU  Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganju za tveganja, ki niso tista, navedena zgoraj. |
| 300–400 | PRISPEVEK H KAPITALU  Namen tega dela predloge ni uvedba zahteve, da morajo institucije izvesti celoten izračun skupnega kapitalskega količnika na ravni vsakega subjekta.  Stolpce od 300 do 350 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 360 do 400 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 poročevalsko institucijo. |
| 300–350 | KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL  Znesek, ki se poroča kot „KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL“, je znesek, kot izhaja iz naslova II dela 2 CRR, pri čemer se ne upošteva kapital, ki ga prispevajo drugi subjekti skupine. |
| 300 | KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL  Člen 87 CRR. |
| 310 | KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI TEMELJNI KAPITAL  Člen 85 CRR. |
| 320 | MANJŠINSKI DELEŽI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL  Člen 84 CRR.  Znesek, ki se poroča, je znesek manjšinskih deležev podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital v skladu s CRR. |
| 330 | KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL  Člen 86 CRR.  Znesek, ki se poroča, je znesek kvalificiranega temeljnega kapitala podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital v skladu s CRR. |
| 340 | KVALIFICIRANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI KAPITAL  Člen 88 CRR.  Znesek, ki se poroča, je znesek kvalificiranega kapitala podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani dodatni kapital v skladu s CRR. |
| 350 | POJASNJEVALNA POSTAVKA: DOBRO IME (–)/(+) NEGATIVNO DOBRO IME |
| 360–400 | KONSOLIDIRANI KAPITAL  Člen 18 CRR.  Znesek, ki se poroča kot „KONSOLIDIRANI KAPITAL“, je znesek, kot izhaja iz bilance stanja, brez kapitala, ki ga prispevajo drugi subjekti skupine. |
| 360 | KONSOLIDIRANI KAPITAL |
| 370 | OD TEGA: NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL |
| 380 | OD TEGA: DODATNI TEMELJNI KAPITAL |
| 390 | 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. |
| 400 | OD TEGA: (‒) DOBRO IME/(+) NEGATIVNO DOBRO IME  V tem polju se poroča dobro ime ali negativno dobro ime poročevalskega subjekta glede podrejene družbe. |
| 410–480 | 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 CRD, in na CRR, vključno z morebitnimi prehodnimi določbami. |
| 410 | ZAHTEVA PO SKUPNEM BLAŽILNIKU  Člen 128(6) CRD. |
| 420 | VAROVALNI KAPITALSKI BLAŽILNIK  Člen 128(1) in člen 129 CRD.  V skladu s členom 129(1) CRD 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. |
| 430 | POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTEN PROTICIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIK  Člen 128(2), člen 130 in členi 135 do 140 CRD.  V tej celici se poroča dejanski znesek proticikličnega blažilnika. |
| 440 | VAROVALNI BLAŽILNIK ZARADI MAKROBONITETNEGA ALI SISTEMSKEGA TVEGANJA, UGOTOVLJENEGA NA RAVNI DRŽAVE ČLANICE  Člen 458(2)(d)(iv) CRR.  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 CRR zahteva poleg varovalnega kapitalskega blažilnika. |
| 450 | BLAŽILNIK SISTEMSKIH TVEGANJ  Člen 128(5) ter člena 133 in 134 CRD.  V tej celici se poroča znesek blažilnika sistemskih tveganj. |
| 470 | BLAŽILNIK ZA GLOBALNE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE  Člen 128(3) in člen 131 CRD.  V tej celici se poroča znesek blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije. |
| 480 | BLAŽILNIK ZA DRUGE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE  Člen 128(4) in člen 131 CRD.  V tej celici se poroča znesek blažilnika za druge sistemsko pomembne institucije. |

3. Predloge za kreditno tveganje

3.1. Splošne opombe

38. Obstajajo različni sklopi predlog za standardizirani pristop in pristop IRB za kreditno tveganje. Poleg tega se poročajo ločene predloge za geografsko razčlenitev izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja, če je presežen zadevni prag iz člena 5(a)(4) te izvedbene uredbe.

3.1.1. Poročanje o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave

39. V členu 235 CRR je opisan postopek izračuna izpostavljenosti, ki je v celoti zavarovana z osebnim zavarovanjem.

40. V členu 236 CRR je opisan postopek izračuna izpostavljenosti, ki je v celoti zavarovana z osebnim zavarovanjem, v primeru polnega zavarovanja/delnega zavarovanja – enaka zapadlost.

41. Členi 196, 197 in 200 CRR urejajo stvarno kreditno zavarovanje.

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

43. Vrsta izpostavljenosti se ne spremeni zaradi osebnega kreditnega zavarovanja.

44. 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 zavarovanja. Vendar se vrsta izpostavljenosti ne spremeni zaradi spremembe kategorije izpostavljenosti.

45. 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

46. 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

47. 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

48. V skladu s členom 112 CRR se vsaka izpostavljenost na podlagi standardiziranega pristopa za izračun kapitalskih zahtev razvrsti v eno od 16 kategorij izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.

49. 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.

50. Predloga CR SA pa ne obsega naslednjih izpostavljenosti:

(a) izpostavljenosti, razvrščenih med „postavke iz naslova pozicij v listinjenju“ iz člena 112(m) CRR, ki se poročajo v predlogah CR SEC;

(b) izpostavljenosti, odbitih od kapitala.

51. Obseg predloge CR SA vključuje naslednje kapitalske zahteve:

(a) kreditno tveganje v skladu s poglavjem 2 (Standardizirani pristop) naslova II dela 3 CRR v netrgovalni knjigi, vključno s kreditnim tveganjem nasprotne stranke v skladu s poglavjem 6 (Kreditno tveganje nasprotne stranke) naslova II dela 3 CRR v netrgovalni knjigi;

(b) kreditno tveganje nasprotne stranke v skladu s poglavjem 6 (Kreditno tveganje nasprotne stranke) naslova II dela 3 CRR v trgovalni knjigi;

(c) tveganje poravnave iz naslova prostih izročitev v skladu s členom 379 CRR v zvezi z vsemi poslovnimi dejavnostmi.

52. Predloga vključuje vse izpostavljenosti, za katere se kapitalske zahteve izračunajo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR v povezavi s poglavjema 4 in 6 naslova II dela 3 CRR. Institucije, ki uporabljajo člen 94(1) CRR, morajo v tej predlogi poročati tudi svoje pozicije v trgovalni knjigi, če uporabljajo poglavje 2 naslova II dela 3 CRR za izračun kapitalskih zahtev zanje (poglavji 2 in 6 naslova II dela 3 in naslov V dela 3 CRR). 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.

53. Poleg tega predloga CR SA vključuje pojasnjevalne postavke v vrsticah 290 do 320 za zbiranje nadaljnjih informacij o izpostavljenostih, zavarovanih s hipotekami na nepremičnine, in neplačanih izpostavljenostih.

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

(a) izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank (člen 112(a) CRR);

(b) izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni države (člen 112(b) CRR);

(c) izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja (člen 112(c) CRR);

(d) izpostavljenosti do institucij (člen 112(f) CRR);

(e) izpostavljenosti do podjetij (člen 112(g) CRR);

(f) izpostavljenosti na drobno (člen 112(h) CRR).

55. Poročanje pojasnjevalnih postavk ne vpliva niti na izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz kategorij izpostavljenosti iz člena 112(a) do (c) in (f) do (h) CRR niti na izračun tistih iz kategorij izpostavljenosti iz člena 112(i) in (j) CRR, poročanih v predlogi CR SA.

56. 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 države 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“.

57. Na primer, za izpostavljenost, katere zneski izpostavljenosti tveganju se izračunajo v skladu s členom 127 CRR in pri čemer so prilagoditve vrednosti manjše od 20 %, se te informacije poročajo v vrstici 320 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 320 kategorije izpostavljenosti „institucije“.

3.2.3. Razvrstitev izpostavljenosti v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa

58. Da se zagotovi dosledno razvrščanje izpostavljenosti v različne kategorije izpostavljenosti iz člena 112 CRR, 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 CRR, 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.

59. 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.

60. 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(i) CRR (izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine).

61. Člen 112 CRR 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 in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno (člen 112(n) CRR) ter izpostavljenosti do institucij (člen 112(f) CRR)/izpostavljenosti do podjetij (člen 112(g) CRR). V tem primeru je jasno, da CRR 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(n) CRR. 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.

62. 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 CRR določeni izrecno zato, da izpostavljenost ustreza določeni kategoriji izpostavljenosti in, če je to izpolnjeno, na kateri koli odločitvi glede dela poročevalskih institucij ali nadzornika v zvezi z uporabo nekaterih kategorij izpostavljenosti. Zato je rezultat postopka razvrščanja izpostavljenosti za namene poročanja skladen z določbami CRR. To institucijam ne prepoveduje uporabe drugih notranjih postopkov razvrščanja, ki so prav tako lahko v skladu z vsemi zadevnimi določbami CRR in njihovimi razlagami, ki jih izdajo ustrezni forumi.

63. 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.

64. 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 in 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.

65. V primeru izpostavljenosti iz naslova enot in deležev v kolektivnih naložbenih podjemih in kadar je uporabljen pristop vpogleda (člen 132(3), (4) in (5) CRR) se posamezne osnovne izpostavljenosti obravnavajo in razvrstijo v ustrezne vrstice uteži tveganja v skladu z njihovo obravnavo, vse posamezne izpostavljenosti pa se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti iz naslova enot in deležev v kolektivnih naložbenih podjemih („KNP“).

66. Kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila iz člena 134(6) CRR, ki so ocenjeni, se razvrstijo neposredno v 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) CRR).

67. 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 S CRR

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(m) CRR? | DA | Pozicije v listinjenju |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(k) CRR? | DA | Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem (glej tudi člen 128 CRR) |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(p) CRR? | DA | Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (glej tudi člen 133 CRR) |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(j) CRR? | DA | Neplačane izpostavljenosti |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(l) in (o) CRR? | DA | Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih (KNP).  Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice (glej tudi člen 129 CRR).  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(i) CRR? | DA | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine (glej tudi člen 124 CRR) |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(q) CRR? | DA | Druge postavke |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(n) CRR? | 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 države 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 obsega nekaterih posebnih kategorij izpostavljenosti iz člena 112 CRR

3.2.4.1. Kategorija izpostavljenosti „Institucije“

68. Izpostavljenosti znotraj skupine iz člena 113(6) in (7) CRR se poročajo, kot sledi:

69. Izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 113(7) CRR, se poročajo v ustreznih kategorijah izpostavljenosti, v okviru katerih bi se sporočile, če ne bi bile izpostavljenosti znotraj skupine.

70. V skladu s členom 113(6) in (7) CRR 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 odvisna družba, odvisna 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[[8]](#footnote-9). Zato se izpostavljenosti znotraj skupine poročajo v ustrezni kategoriji izpostavljenosti.

3.2.4.2. Kategorija izpostavljenosti „krite obveznice“

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

72. Obveznice iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta[[9]](#footnote-10), izpolnjujejo zahteve iz člena 129(1) in (2) CRR, 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) CRR.

3.2.4.3. Kategorija izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi“

73. Če se uporabi možnost iz člena 132(5) CRR, se izpostavljenosti iz naslova enot in deležev v kolektivnih naložbenih podjemih poročajo kot bilančne postavke v skladu s prvim stavkom člena 111(1) CRR.

3.2.5. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | |
| 010 | ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 111 CRR, brez upoštevanja prilagoditev vrednosti in rezervacij, konverzijskih faktorjev in učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z naslednjimi opredelitvami, ki izhajajo iz člena 111(2) CRR.   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, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR ali člen 92(3)(f) CRR, originalna izpostavljenost ustreza vrednosti izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunani v skladu z metodami iz poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. 2. Za vrednosti izpostavljenosti iz naslova zakupa se uporablja člen 134(7) CRR. 3. V primeru bilančnega pobota v skladu s členom 219 CRR se vrednosti izpostavljenosti poročajo ob upoštevanju zneska prejetega zavarovanja z denarnimi sredstvi. 4. V primeru okvirnih pogodb o pobotu, ki zajemajo repo posle, vrednostne papirje, posojo blaga, posle izposoje ali druge posle z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, se v stolpcu 010 upošteva učinek stvarnega kreditnega zavarovanja v obliki okvirnih pogodb o pobotu iz člena 220(4) CRR. Zato se v primeru okvirnih pogodb o pobotu, ki zajemajo repo posle, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, E\*, izračunan v skladu s členoma 220 in 221 CRR, sporoči v stolpcu 010 predloge CR SA. |
| 030 | (–) Prilagoditve vrednosti in rezervacije, povezane z originalno izpostavljenostjo  Člena 24 in 111 CRR.  Prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt. |
| 040 | Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami  Vsota stolpcev 010 in 030. |
| 050–100 | TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST  Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(1)(57) CRR, 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. |
| 050–060 | Osebno kreditno zavarovanje: prilagojene vrednosti (GA)  Člen 235 CRR.  Člen 239(3) CRR vsebuje formulo za izračun prilagojene vrednosti GA osebnega kreditnega zavarovanja. |
| 050 | Jamstva  Člen 203 CRR.  Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1)(59) CRR, ki ne vključuje kreditnih izvedenih finančnih instrumentov. |
| 060 | Kreditni izvedeni finančni instrumenti  Člen 204 CRR. |
| 070–080 | Stvarno kreditno zavarovanje  Ta stolpca se nanašata na stvarno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1)(58) CRR in za katerega veljajo pravila iz členov 196, 197 in 200 CRR. 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 CRR in v pozicije bilančnega pobota, ki izhajajo iz sprejemljivih pogodb o bilančnem pobotu, iz člena 219 CRR se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi. |
| 070 | Zavarovanje s finančnim premoženjem: enostavna metoda  Člen 222(1) in (2) CRR. |
| 080 | Drugo stvarno kreditno zavarovanje  Člen 232 CRR. |
| 090–100 | ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA  Člen 222(3), člen 235(1) in (2) ter člen 236 CRR.  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. |
| 110 | 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. |
| 120–140 | 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 CRR. Zajemajo tudi kreditne zapise (člen 218 CRR).  Kreditni zapisi iz člena 218 CRR in pozicije bilančnega pobota, ki izhajajo iz sprejemljivih pogodb o bilančnem pobotu, iz člena 219 CRR 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 CRR. |
| 120 | Prilagoditev za nestanovitnost v zvezi z izpostavljenostjo  Člen 223(2) in (3) CRR.  Znesek, ki se sporoči, je učinek prilagoditve za nestanovitnost v zvezi z izpostavljenostjo (Eva – E) = E \* He. |
| 130 | (–) Prilagojena vrednost zavarovanja s finančnim premoženjem (Cvam)  Člen 239(2) CRR.  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)(c) do (f) CRR.  Znesek, ki se sporoči, ustreza Cvam = C \* (1 – Hc – Hfc) \* (t – t\*)/(T – t\*). Za opredelitve C, Hc, Hfx, t, T in t\* glej oddelka 4 in 5 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR. |
| 140 | (–) od tega: prilagoditve za nestanovitnost in zapadlost  Člena 223(1) in 239(2) CRR.  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]. |
| 150 | Popolnoma prilagojena vrednost izpostavljenosti (E\*)  Členi 220(4), 223(2) do (5) in 228(1) CRR. |
| 160–190 | Razčlenitev popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti zunajbilančnih postavk glede na konverzijske faktorje  Člen 111(1) in člen 4(1)(56) CRR. Glej tudi člena 222(3) in 228(1) CRR.  Sporočene vrednosti so popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja. |
| 200 | Vrednost izpostavljenosti  Člen 111 CRR in oddelek 4 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.  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 oddelkom 2 poglavja 2 naslova II dela 3 CRR. |
| 210 | od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke  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, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, vrednost izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunana v skladu z metodami iz oddelkov 2 do 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. |
| 215 | Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uporabo faktorja za podporo MSP  Člen 113(1) do (5) CRR brez upoštevanja faktorja za podporo MSP iz člena 501 CRR. |
| 220 | Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorja za podporo MSP  Člen 113(1) do (5) CRR z upoštevanjem faktorja za podporo MSP iz člena 501 CRR. |
| 230 | od tega: z bonitetno oceno na podlagi imenovane ECAI  Člen 112(a) do (d), (f), (g), (l), (n), (o) in (q) CRR. |
| 240 | od tega: z bonitetno oceno na podlagi enote centralne ravni države  Člen 112(b) do (d), (f), (g), (l) in (o) CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| 010 | Skupni znesek izpostavljenosti |
| 015 | od tega: neplačane izpostavljenosti v kategorijah izpostavljenosti „Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem“ in „Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“.  Člen 127 CRR.  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) CRR ali izpolnjuje merila iz člena 128(3) ali 133 CRR, 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 CRR. |
| 020 | od tega: MSP  V tej vrstici se poročajo vse izpostavljenosti do MSP. |
| 030 | od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP  V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501 CRR. |
| 040 | od tega: zavarovano s hipotekami na nepremičnine ‒ Stanovanjske nepremičnine  Člen 125 CRR.  Poročajo se le v kategoriji izpostavljenosti „zavarovano s hipotekami na nepremičnine“. |
| 050 | od tega: izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa  Izpostavljenosti, za katere se je uporabil standardizirani pristop v skladu s členom 150(1) CRR. |
| 060 | od tega: izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB  Člen 148(1) CRR. |
| 070–130 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI  Pozicije poročevalske institucije, 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)(f) in člena 299(2) CRR, se razvrstijo med izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke. Institucije, ki uporabljajo člen 94(1) CRR, razčlenijo tudi svoje pozicije, ki izhajajo iz „trgovalne knjige“, 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. |
| 070 | Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja  Sredstva iz člena 24 CRR, ki niso vključena v nobeno drugo kategorijo.  Izpostavljenosti, ki so bilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, so sporočene v vrsticah 090, 110 in 130 ter se zato ne poročajo v tej vrstici.  Proste izročitve iz člena 379(1) CRR (če niso odbite) niso bilančna postavka, vendar se vseeno poročajo v tej vrstici.  Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, kot so opredeljene v členu 4(1)(90) CRR, so vključene, če niso poročane v vrstici 080. |
| 080 | Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja  Zunajbilančne postavke zajemajo postavke iz Priloge I k CRR.  Izpostavljenosti, ki so zunajbilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, so sporočene v vrsticah 090, 110 in 130 ter se zato ne poročajo v tej vrstici.  Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, kot so opredeljene v členu 4(1)(90) CRR, so vključene, če se štejejo za zunajbilančne postavke. |
| 090–130 | Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke |
| 090 | Posli financiranja z vrednostnimi papirji  Posli financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v odstavku 17 dokumenta Baselskega odbora „Uporaba sporazuma Basel II za trgovalne dejavnosti in obravnavanje učinkov dvojnega neplačila“, vključujejo: (i) pogodbe o začasni prodaji in začasnem odkupu, kot so opredeljene v členu 4(1)(82) CRR, ter posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga; (ii) posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, kot so opredeljeni v členu 272(3) CRR. |
| 100 | od tega: s centralnim kliringom prek KCNS  Člen 306 CRR za kvalificirane CNS, kot so opredeljene v členu 4(1)(88) CRR, v skladu s členom 301(2) CRR.  Trgovalne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 4(1)(91) CRR, do CNS. |
| 110 | Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave  Izvedeni finančni instrumenti zajemajo pogodbe iz Priloge II k CRR.  Posli z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) CRR.  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki so vključeni v pobot med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 130, se ne poročajo v tej vrstici. |
| 120 | od tega: s centralnim kliringom prek KCNS  Člen 306 CRR za kvalificirane CNS, kot so opredeljene v členu 4(1)(88) CRR, v skladu s členom 301(2) CRR.  Trgovalne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 4(1)(91) CRR, do CNS. |
| 130 | Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov  V to vrstico so vključene izpostavljenosti, ki zaradi obstoja pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov (kot je opredeljen v členu 272(11) CRR) ne more biti dodeljen izvedenim finančnim instrumentom in poslom z dolgim rokom poravnave ali poslom financiranja z vrednostnimi papirji. |
| 140–280 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  Člen 306(1) CRR. |
| 160 | 4 %  Člen 305(3) CRR. |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70 %  Člen 232(3)(c) CRR. |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  Člena 133(2) in 48(4) CRR. |
| 260 | 370 %  Člen 471 CRR. |
| 270 | 1 250 %  Člen 133(2) in člen 379 CRR. |
| 280 | 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(1) do (5) CRR.  Neocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila v okviru standardiziranega pristopa (člen 134(6) CRR) se poročajo v tej vrstici v kategoriji izpostavljenosti „druge postavke“.  Glej tudi člen 124(2) in člen 152(2)(b) CRR. |
| 290–320 | Pojasnjevalne postavke  Glej tudi obrazložitev namena pojasnjevalnih postavk v splošnem oddelku predloge CR SA. |
| 290 | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine  Člen 112(i) CRR.  To je le pojasnjevalna postavka. Izpostavljenosti se neodvisno od izračuna zneskov izpostavljenosti tveganju za izpostavljenosti, zavarovane s poslovnimi nepremičninami, iz členov 124 in 126 CRR razčlenijo in poročajo v tej vrstici, če so izpostavljenosti zavarovane s poslovno nepremičnino. |
| 300 | Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %  Člen 112(j) CRR.  Izpostavljenosti, vključene v kategorijo izpostavljenosti „neplačane izpostavljenosti“, ki se v to kategorijo izpostavljenosti vključijo, če ne bi bile neplačane. |
| 310 | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine  Člen 112(i) CRR.  To je le pojasnjevalna postavka. Izpostavljenosti se neodvisno od izračuna zneskov izpostavljenosti tveganju za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, v skladu s členoma 124 in 125 CRR razčlenijo in poročajo v tej vrstici, če so izpostavljenosti zavarovane z nepremičnino. |
| 320 | Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %  Člen 112(j) CRR.  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

74. Obseg predloge CR IRB zajema kapitalske zahteve za:

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.

75. Obseg predloge se nanaša na izpostavljenosti, za katere se izračunajo zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členi 151 do 157 poglavja 3 naslova II dela 3 (pristop IRB).

76. 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)(g) CRR. 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 CRR. 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.

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

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

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

V vsakem primeru je treba za poročanje o portfeljih na drobno poročati „DA“.

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 F-IRB in eno predlogo CR IRB Total za pozicije A-IRB.

3.3.2. Razčlenitev predloge CR IRB

78. CR IRB zajema dve predlogi. CR IRB 1 zagotavlja splošen pregled izpostavljenosti IRB in različne metode za izračun zneskov skupne izpostavljenosti tveganju ter razčlenitev skupnih izpostavljenosti glede na vrste izpostavljenosti. CR IRB 2 zagotavlja razčlenitev skupnih izpostavljenosti, razvrščenih v bonitetne razrede dolžnikov ali skupine izpostavljenosti. Predlogi CR IRB 1 in CR IRB 2 se ločeno poročata 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 države in centralnih bank

(člen 147(2)(a) CRR)

3) Institucije

(člen 147(2)(b) CRR)

4.1) Izpostavljenosti do podjetij – MSP

(člen 147(2)(c) CRR)

4.2) Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji

(člen 147(8) CRR)

4.3) Izpostavljenosti do podjetij – Drugo

(vse izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, 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)(d) CRR v povezavi s členom 154(3) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino)

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

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino in niso sporočene v postavki 5.1)

5.3) Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR v povezavi s členom 154(4) CRR)

5.4) Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki niso sporočene v postavkah 5.1 in 5.3)

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

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, 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 |
| 010 | SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN/VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU ALI SKUPINI DOLŽNIKOV (%)  Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov, ki se poroča, temelji na določbah iz člena 180 CRR. Za vsak posamezni bonitetni razred ali skupino se sporoči verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov. 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, vključenim v seštevek. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 110) se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila.  Za vsak posamezni bonitetni razred ali skupino se sporoči verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ.  Uporaba nadzorniške skupne bonitetne lestvice ni načrtovana niti zaželena. Če institucija poročevalka uporablja edinstven bonitetni sistem ali je zmožna poročati v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, se uporabi ta lestvica.  Sicer se različni bonitetni sistemi združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi dolžnika različnih bonitetnih sistemov 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.  Institucije vnaprej obvestijo svoj pristojni organ, če želijo sporočiti drugačno število bonitetnih razredov v primerjavi z notranjim številom bonitetnih razredov.  Za namene tehtanja povprečja verjetnosti neplačila se uporabi vrednost izpostavljenosti iz stolpca 110. Vse izpostavljenosti, vključno z neplačanimi izpostavljenostmi, se upoštevajo pri izračunu z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila (npr. za „skupni znesek izpostavljenosti“). Neplačane izpostavljenosti so izpostavljenosti, ki se dodelijo zadnjemu bonitetnemu razredu ali razredom z verjetnostjo neplačila 100 %. |
| 020 | **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 CRR in členom 166(1), (2), (4), (5), (6) in (7) CRR.  Učinek, ki izhaja iz člena 166(3) CRR (učinek na bilančni pobot kreditov in vlog), se navede ločeno kot stvarno kreditno zavarovanje in zato ne zmanjša originalne izpostavljenosti. |
| 030 | **OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI**  Razčlenitev originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja za vse izpostavljenosti subjektov iz člena 142(4) in (5) CRR, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) CRR. |
| 040–080 | **TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST**  Zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(1)(57) CRR, ki zmanjšuje kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti, kot je opredeljeno spodaj v okviru polja „ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA“. |
| 040–050 | **OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1)(59) CRR.  Zavarovanje, ki vpliva na izpostavljenost (npr. se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti. |
| 040 | JAMSTVA:  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se zagotovi prilagojena vrednost (GA), opredeljena v členu 236(3) CRR.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD v skladu s členom 183 CRR, se poroča ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu.  Kadar se LGD ne prilagodi, se jamstva poročajo v stolpcu 040. Kadar se LGD prilagodi, se znesek jamstva sporoči v stolpcu 150.  V zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, se vrednost osebnega kreditnega zavarovanja sporoči v stolpcu 220. |
| 050 | **KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI:**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se zagotovi prilagojena vrednost (GA), opredeljena v členu 236(3) CRR.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD v skladu s členom 183 CRR, se poroča ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu.  Kadar se LGD prilagodi, se znesek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov sporoči v stolpcu 160.  V zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, se vrednost osebnega kreditnega zavarovanja sporoči v stolpcu 220. |
| 060 | **DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Zavarovanje, ki vpliva na izpostavljenost (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti.  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se uporablja člen 232 CRR.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se poročajo zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 212 CRR. Sporoči se ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu.  Kadar se LGD ne prilagodi, se znesek poroča v stolpcu 060. Kadar se LGD prilagodi, se znesek poroča v stolpcu 170. |
| 070–080 | **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 ali skupine dolžnikov ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja in po potrebi v bonitetni razred ali skupino dolžnikov. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja, po potrebi pa tudi v bonitetne razrede dolžnika ali skupine.  Upoštevajo se tudi prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi bonitetnih razredov dolžnika ali skupin.  Upoštevajo se izpostavljenosti, ki izhajajo iz možnih prilivov v druge predloge in odlivov iz drugih predlog. |
| 090 | **IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Izpostavljenost, ki se dodeli v ustrezni bonitetni razred ali skupino dolžnikov in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi tehnik CRM z učinki zamenjave na izpostavljenost. |
| 100, 120 | od tega: zunajbilančne postavke  Glej navodila za predlogo CR SA. |
| 110 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**  Sporoči se vrednost izpostavljenosti, določena v skladu s členom 166 CRR in drugim stavkom člena 230(1) CRR.  Za instrumente iz Priloge I se uporabljajo kreditni konverzijski faktorji (člen 166(8), (9) in (10) CRR) ne glede na pristop, ki ga institucija izbere.  Za vrstice 040–060 (posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ter izpostavljenosti iz pobota med različnimi kategorijami produktov), za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, je vrednost izpostavljenosti enaka kot vrednost za kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunana v skladu z oddelki 3 do 7 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Te vrednosti se poročajo v tem stolpcu in ne v stolpcu 130 „od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke“. |
| 130 | od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke  Glej navodila za predlogo CR SA. |
| 140 | **OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI**  Razčlenitev vrednosti izpostavljenosti za vse izpostavljenosti do subjektov iz člena 142(4) in (5) CRR, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) CRR. |
| 150–210 | **TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA**  Tehnike CRM, ki vplivajo na LGD zaradi uporabe učinka zamenjave tehnik CRM, niso vključene v te stolpce.  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se upoštevajo člen 228(2), člen 230(1) in (2) ter člen 231 CRR.  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) CRR. Za izpostavljenosti na drobno se upošteva člen 164(2) CRR;  – v zvezi s stvarnim kreditnim zavarovanjem se v ocenah LGD upošteva zavarovanje s premoženjem v skladu s členom 181(1)(e) in (f) CRR. |
| 150 | **JAMSTVA**  Glej navodila za stolpec 040. |
| 160 | **KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  Glej navodila za stolpec 050. |
| 170 | **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 CRR. |
| 180 | **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)(c) do (f) CRR. Kreditni zapisi in bilančni pobot v skladu z oddelkom 4 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi.  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 193(1) do (4) in členom 194(1) CRR. Poroča se prilagojena vrednost (Cvam), kot je določena v členu 223(2) CRR.  Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se v ocenah LGD upošteva zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 181(1)(e) in (f) CRR. Znesek, ki se poroča, je ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem. |
| 190–210 | **DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199(1) do (8) in členom 229 CRR.  Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se v ocenah LGD upošteva drugo zavarovanje s premoženjem v skladu s členom 181(1)(e) in (f) CRR. |
| 190 | **NEPREMIČNINE**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199(2), (3) in (4) CRR in poročajo v tem stolpcu. Vključi se tudi zakup nepremičnin (glej člen 199(7) CRR). Glej tudi člen 229 CRR.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se poroča, ocenjena tržna vrednost. |
| 200 | **ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199(6) in (8) CRR in poročajo v tem stolpcu. Vključi se tudi zakup premoženja, ki ni nepremičnina (glej člen 199(7) CRR). Glej tudi člen 229(3) CRR.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se sporoči, ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem. |
| 210 | **DENARNE TERJATVE**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199(5) in 229(2) CRR in poročajo v tem stolpcu.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se sporoči, ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem. |
| 220 | **PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA: OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Jamstva in kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki zajemajo izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, ob upoštevanju člena 202 in člena 217(1) CRR. Glej tudi stolpca 040 „Jamstva“ in 050 „Kreditni izvedeni finančni instrumenti“. |
| 230 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)**  Upošteva se celoten vpliv tehnik CRM na vrednosti LGD, kot je določeno v poglavjih 3 in 4 naslova II dela 3 CRR. V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se sporoči, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) CRR.  Za neplačane izpostavljenosti se upošteva člen 181(1)(h) CRR.  Vrednost izpostavljenosti iz stolpca 110 se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanih povprečij.  Upoštevajo se vsi učinki (zato se prag, ki se uporablja za hipoteke, vključi v poročanje).  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) CRR.  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD, povezano z vsakim „bonitetnim razredom ali skupino dolžnikov“ 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 110.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se upoštevajo člen 175 in člen 181(1) ter (2) CRR.  V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se sporoči, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) CRR.  Izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD izhaja iz parametrov tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ.  Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5).  Izpostavljenosti in zadevne LGD za velike nadzorovane subjekte finančnega sektorja in neregulirane finančne subjekte se ne vključijo v izračun stolpca 230, ampak se vključijo le v izračun stolpca 240. |
| 240 | **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(4) CRR, in do nereguliranih finančnih subjektov, kot so opredeljeni v členu 142(5) CRR, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) CRR. |
| 250 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPADLOSTI (V DNEH)**  Poročana vrednost se določi v skladu s členom 162 CRR. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 110) 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“. |
| 255 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP**  Za enote centralne ravni države in centralne banke, podjetja in institucije glej člen 153(1) in (3) CRR. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) CRR.  Faktor za podporo MSP iz člena 501(1) CRR se ne upošteva. |
| 260 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP**  Za enote centralne ravni države in centralne banke, podjetja in institucije glej člen 153(1) in (3) CRR. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) CRR.  Upošteva se faktor za podporo MSP iz člena 501(1) CRR. |
| 270 | **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(4) CRR, in do nereguliranih finančnih subjektov, kot so opredeljeni v členu 142(5) CRR, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) CRR. |
| 280 | **ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE**  Pričakovane izgube so opredeljene v členu 5(3) CRR, izračun zneskov pričakovane izgube pa je opisan v členu 158 CRR. Znesek pričakovane izgube, ki se poroča, temelji na parametrih tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ. |
| 290 | **(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE**  Poročajo se prilagoditve vrednosti ter posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 159 CRR. Splošnipopravki zaradi kreditnega tveganja se sporočijo z dodelitvijo sorazmernega zneska na podlagi pričakovane izgube različnih bonitetnih razredov dolžnikov. |
| 300 | **ŠTEVILO DOLŽNIKOV**  Člen 172(1) in (2) CRR.  Za vse kategorije izpostavljenosti, razen kategorije izpostavljenosti na drobno in primerov iz drugega stavka člena 172(1)(e) CRR, 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 dodelijo v različne razrede dolžnikov v skladu z drugim stavkom člena 172(1)(e) CRR v drugih kategorijah izpostavljenosti, institucija poroča število izpostavljenosti, ki so bile ločeno dodeljene določenemu bonitetnemu razredu ali skupini. Če se uporablja člen 172(2) CRR, je mogoče dolžnika obravnavati v več bonitetnih razredih.  Ker ta stolpec obravnava element strukture bonitetnih sistemov, se nanaša na originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja, dodeljenega vsakemu bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov, pri čemer ne upošteva učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (zlasti učinkov prerazporeditve). |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| 010 | **SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** |
| 015 | **od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**  V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501(2) CRR. |
| 020–060 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI: |
| 020 | **Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**  Sredstva iz člena 24 CRR niso vključena v nobeno drugo kategorijo.  Izpostavljenosti, ki so bilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, se poročajo v vrsticah 040–060 in se zato ne poročajo v tej vrstici.  Proste izročitve iz člena 379(1) CRR (če niso odbite) niso bilančna postavka, vendar se vseeno poročajo v tej vrstici.  Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, kot so opredeljene v členu 4(1)(91) CRR, so vključene, če niso poročane v vrstici 030. |
| 030 | **Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**  Zunajbilančne postavke zajemajo postavke iz Priloge I k CRR.  Izpostavljenosti, ki so zunajbilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, se poročajo v vrsticah 040–060 ter zato ne v tej vrstici.  Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, kot so opredeljene v členu 4(1)(91) CRR, so vključene, če se štejejo za zunajbilančne postavke. |
| 040–060 | Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke |
| 040 | Posli financiranja z vrednostnimi papirji  Posli financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v odstavku 17 dokumenta Baselskega odbora „Uporaba sporazuma Basel II za trgovalne dejavnosti in obravnavanje učinkov dvojnega neplačila“, vključujejo: (i) pogodbe o začasni prodaji in začasnem odkupu, kot so opredeljene v členu 4(1)(82) CRR, in posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga ter (ii) posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja iz člena 272(3) CRR.  Posli financiranja z vrednostnimi papirji, ki so vključeni v pobot med različnimi kategorijami produktov in so zato poročani v vrstici 060, se ne poročajo v tej vrstici. |
| 050 | **Izvedeni finančni instrumenti** in posli z dolgim rokom poravnave  Izvedeni finančni instrumenti zajemajo pogodbe iz Priloge II k CRR. Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki so vključeni v pobot med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 060, se ne poročajo v tej vrstici. |
| 060 | **Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**  Glej navodila za predlogo CR SA. |
| 070 | **IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE: SKUPAJ**  Za izpostavljenosti do podjetij, institucij ter enot centralne ravni države in centralnih bank glej člen 142(1)(6) in člen 170(1)(c) CRR.  Za izpostavljenosti na drobno glej člen 170(3)(b) CRR. Za izpostavljenosti, ki izhajajo iz odkupljenih denarnih terjatev, glej člen 166(6) CRR.  Izpostavljenosti za tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev se ne poročajo po bonitetnih razredih dolžnikov ali skupinah in se poročajo v vrstici 180.  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.  Ne uporabi se skupna bonitetna lestvica. Namesto tega institucije same določijo lestvico, ki se uporabi. |
| 080 | **MERILA ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV: SKUPAJ**  Člen 153(5) CRR. Uporabljajo se le za kategorije izpostavljenosti do podjetij, institucij ter enot centralne ravni države in centralnih bank. |
| 090–150 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA V SKLADU Z MERILI ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV: |
| 120 | od tega: v kategoriji 1  Razpredelnica 1 člena 153(5) CRR. |
| 160 | ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO  Člen 193(1) in (2), člen 194(1) do (7) ter člen 230(3) CRR. |
| 170 | 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 prvega pododstavka člena 379(2) CRR ali za katere se uporablja utež tveganja 100 % v skladu z zadnjim pododstavkom člena 379(2) CRR. Neocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila v skladu s členom 153(8) CRR in katera koli druga izpostavljenost, za katero se uporabi utež tveganja, ki niso vključeni v nobeno drugo vrstico, se poročajo v tej vrstici. |
| 180 | TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE  Tveganje zmanjšanja vrednosti je opredeljeno v členu 4(1)(53) CRR. Izračun uteži tveganja za tveganje zmanjšanja vrednosti je opredeljen v členu 157(1) CRR.  V skladu s členom 166(6) CRR je vrednost izpostavljenosti odkupljenih denarnih terjatev neporavnani znesek, od katerega se odštejejo zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za tveganje zmanjšanja vrednosti pred zmanjševanjem kreditnega tveganja. |

3.3.4. C 08.02 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam: razčlenitev glede na bonitetne razrede dolžnikov ali skupine izpostavljenosti (predloga CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpec | Navodila |
| 005 | **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. |
| 010–300 | Navodila za vsak stolpec so enaka kot za ustrezne oštevilčene stolpce v predlogi CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstica | Navodila |
| 010–001 – 010–NNN | Vrednosti, ki se poročajo v teh vrsticah, morajo biti navedene v vrstnem redu od nižje do višje glede na verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov. 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. |

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

79. Vse institucije predložijo informacije, združene na skupno raven. Poleg tega institucije, ki dosegajo prag iz člena 5(a)(4) 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“.

80. 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 organizacije, ampak geografskemu območju „Druge države“ ne glede na kategorijo izpostavljenosti, v katerega se dodeli izpostavljenost do nadnacionalnih organizacij.

81. 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** | |
| 010 | **ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Enaka opredelitev kot za stolpec 010 predloge CR SA. |
| 020 | **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(j) CRR, 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(j), (k) oziroma (p) CRR. |
| 040 | **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. |
| 050 | **Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja**  Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 CRR.  Ta postavka vključuje splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so sprejemljivi za vključitev v dodatni kapital, pred uporabo zgornje meje iz člena 62(c) CRR.  V znesku, ki se poroča, so upoštevani davčni učinki. |
| 055 | **Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja**  Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 CRR. |
| 060 | **Od tega: odpis**  Odpisi zajemajo znižanja knjigovodske vrednosti oslabljenih finančnih sredstev, pripoznanih neposredno v dobičku ali izgubi [MSRP 7.B5.(d).(i)], in znižanja zneskov kontov popravka vrednosti, ki se obračunajo v zvezi z oslabljenimi finančnimi sredstvi [MSRP 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **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. |
| 075 | **Vrednost izpostavljenosti**  Enaka opredelitev kot za stolpec 200 predloge CR SA. |
| 080 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP**  Enaka opredelitev kot za stolpec 215 predloge CR SA. |
| 090 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP**  Enaka opredelitev kot za stolpec 220 predloge CR SA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 010 | Enote centralne ravni države ali centralne banke  Člen 112(a) CRR. | |
| 020 | Enote regionalne ali lokalne ravni držav  Člen 112(b) CRR. | |
| 030 | Subjekti javnega sektorja  Člen 112(c) CRR. | |
| 040 | Multilateralne razvojne banke  Člen 112(d) CRR. | |
| 050 | Mednarodne organizacije  Člen 112(e) CRR. | |
| 060 | Institucije  Člen 112(f) CRR. | |
| 070 | Podjetja  Člen 112(g) CRR. | |
| 075 | od tega: MSP  Enaka opredelitev kot za vrstico 020 predloge CR SA. | |
| 080 | Izpostavljenosti na drobno  Člen 112(h) CRR. | |
| 085 | od tega: MSP  Enaka opredelitev kot za vrstico 020 predloge CR SA. | |
| 090 | Zavarovano s hipotekami na nepremičnine  Člen 112(i) CRR. | |
| 095 | od tega: MSP  Enaka opredelitev kot za vrstico 020 predloge CR SA. | |
| 100 | Neplačane izpostavljenosti  Člen 112(j) CRR. | |
| 110 | **Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem**  Člen 112(k) CRR. | |
| 120 | Krite obveznice  Člen 112(l) CRR. | |
| 130 | Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno  Člen 112(n) CRR. | |
| 140 | Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)  Člen 112(o) CRR. | |
| 150 | Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov  Člen 112(p) CRR. | |
| 160 | Druge izpostavljenosti  Člen 112(q) CRR. | |
| 170 | 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** |  |
| 010 | ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV  Enaka opredelitev kot za stolpec 020 predloge CR IRB. |
| 030 | **od tega: neplačane**  Vrednost originalne izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR. |
| 040 | **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. |
| 050 | **Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja**  Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 CRR. |
| 055 | **Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja**  Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 CRR. |
| 060 | **Od tega: odpis**  Odpisi zajemajo znižanja knjigovodske vrednosti oslabljenih finančnih sredstev, pripoznanih neposredno v dobičku ali izgubi [MSRP 7.B5.(d).(i)], in znižanja zneskov kontov popravka vrednosti, ki se obračunajo v zvezi z oslabljenimi finančnimi sredstvi [MSRP 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **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. |
| 080 | SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN/VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU ALI SKUPINI DOLŽNIKOV (%)  Enaka opredelitev kot za stolpec 010 predloge CR IRB. |
| 090 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)**  Enaka opredelitev kot za stolpca 230 in 240 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. Uporablja se člen 181(1)(h) CRR.  Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5) CRR. |
| 100 | **od tega: neplačane**  Z izpostavljenostjo tehtana LGD za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR. |
| 105 | **Vrednost izpostavljenosti**  Enaka opredelitev kot za stolpec 110 predloge CR IRB. |
| 110 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP**  Enaka opredelitev kot za stolpec 255 predloge CR IRB. |
| 120 | **od tega: neplačane**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178(1) CRR. |
| 125 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP**  Enaka opredelitev kot za stolpec 260 predloge CR IRB. |
| 130 | **ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE**  Enaka opredelitev kot za stolpec 280 predloge CR IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** |  |
| 010 | **Enote centralne ravni države in centralnih bank**  Člen 147(2)(a) CRR. |
| 020 | **Institucije**  Člen 147(2)(b) CRR. |
| 030 | **Podjetja**  Vse izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR. |
| 042 | **od tega: posebni kreditni aranžmaji (razen tistih, za katere veljajo merila za razporejanje)**  Člen 147(8)(a) CRR.  Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5) CRR. |
| 045 | **od tega: posebni kreditni aranžmaji, za katere veljajo merila za razporejanje**  Člen 147(8)(a) in člen 153(5) CRR. |
| 050 | **od tega: MSP**  Člen 147(2)(c) CRR. |
| 060 | **Izpostavljenosti na drobno**  Vse izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR. |
| 070 | **Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičnino**  Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino. |
| 080 | **MSP**  Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) in člena 154(3) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino. |
| 090 | **Podjetja, ki niso MSP**  Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino. |
| 100 | **Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se**  Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) v povezavi s členom 154(4) CRR. |
| 110 | **Druge izpostavljenosti na drobno**  Druge izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki niso sporočene v vrsticah 070–100. |
| 120 | **MSP**  Druge izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki so do MSP. |
| 130 | **Podjetja, ki niso MSP**  Druge izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki niso do MSP. |
| 140 | **Lastniški instrumenti**  Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 147(2)(e) CRR. |
| 150 | **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

82. 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 naslovoma II in IV dela 3 CRR, 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 CRD (ustrezne kreditne izpostavljenosti).

83. 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.

84. Prag iz člena 5(a)(4) te izvedbene uredbe se ne uporablja za poročanje o tej razčlenitvi.

85. Da se določi geografska lokacija, se izpostavljenosti razporedijo na podlagi neposrednega dolžnika, kot je določeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 1152/2014[[10]](#footnote-11). 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** |  |
| 010 | **Znesek**  Vrednost ustreznih kreditnih izpostavljenosti in povezanih kapitalskih zahtev, določena v skladu z navodili za zadevno vrstico. |
| 020 | **Odstotek** |
| 030 | **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** |  |
| 010–020 | **Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje**  Ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(a) CRD. |
| 010 | **Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu**  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 111 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(a) CRD.  Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi se izključi iz te vrstice in poroča v vrstici 055. |
| 020 | **Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB**  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 166 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(a) CRD.  Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi se izključi iz te vrstice in poroča v vrstici 055. |
| 030–040 | **Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje**  Ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD. |
| 030 | **Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi za standardizirani pristop**  Vsota neto dolgih in neto kratkih pozicij v skladu s členom 327 CRR za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD, za katere veljajo kapitalske zahteve na podlagi poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR:  – 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 CRR. |
| 040 | **Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih**  Za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD, za katere veljajo kapitalske zahteve na podlagi poglavij 2 in 5 naslova IV dela 3 CRR, se poroča vsota naslednjega:  – poštene vrednosti pozicij v neizvedenih instrumentih, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD, določene v skladu s členom 104 CRR,  – hipotetične vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD. |
| 055 | **Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi**  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 248 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(c) CRD. |
| 070–110 | **Kapitalske zahteve in uteži** |
| 070 | **Skupne kapitalske zahteve za CCB**  Vsota vrstic 080, 090 in 100. |
| 080 | **Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje**  Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 1 do 4 in poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(a) CRD, v zadevni državi.  Kapitalske zahteve za pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi se izključijo iz te vrstice in sporočijo v vrstici 100.  Kapitalske zahteve znašajo 8 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, določenega v skladu s poglavji 1 do 4 in poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. |
| 090 | **Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje**  Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR za specifično tveganje ali v skladu s poglavjem 5 naslova IV dela 3 CRR za presežno tveganje neplačila in migracije, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD, 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 s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR in kapitalske zahteve za izpostavljenosti do kolektivih naložbenih podjemov, določene v skladu s členom 348 CRR. |
| 100 | **Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi**  Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(c) CRD, v zadevni državi.  Kapitalske zahteve znašajo 8 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanega v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR. |
| 110 | **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 [v070; s010; 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) CRD [v070; s010; „Skupni znesek“].  Informacije o utežeh kapitalskih zahtev se ne poročajo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav. |
| 120–140 | **Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika** |
| 120 | **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)(a) in (c) ter členom 140(3)(b) CRD.  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. |
| 130 | **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)(b) in členom 140(3)(a) CRD. 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. |
| 140 | **Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika**  Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika, izračunana v skladu s členom 140(1) CRD.  Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika se izračuna kot tehtano povprečje proticikličnih kapitalskih 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(2) ali (3) CRD. Relevantna stopnja proticikličnega blažilnika se sporoči v [v120; s020; obrazec za državo] ali [v130; s020; 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 [v110; s020; 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. |
| 150–160 | **Uporaba 2-odstotnega praga** |
| 150 | **Uporaba 2-odstotnega praga za splošno kreditno izpostavljenost**  V skladu s členom 2(5)(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)(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“. |
| 160 | **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

86. 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 dolžnikov 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“.

87. Predloga CR EQU IRB zagotavlja informacije o izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje (člen 92(3)(a) CRR) v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 147(2)(e) CRR.

88. V skladu s členom 147(6) CRR 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).

89. Kolektivni naložbeni podjemi, obravnavani v skladu s pristopom enostavnih uteži tveganja iz člena 152 CRR, se poročajo tudi v predlogi CR EQU IRB.

90. V skladu s členom 151(1) CRR institucije predložijo predlogo CR EQU IRB ob uporabi enega od treh pristopov iz člena 155 CRR:

– pristop enostavnih uteži tveganja,

– pristop PD/LGD,

– pristop na podlagi notranjih modelov.

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) CRR oziroma utež tveganja 370 % v skladu s členom 471(2) CRR).

91. 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 CRR)),

– izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki so predmet delne uporabe standardiziranega pristopa (člen 150 CRR), med katere spadajo:

– izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporabljajo predhodna pravila v skladu s členom 495(1) CRR,

– 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)(g) CRR),

– 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)(h) CRR),

– 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) CRR),

– terjatve iz naslova lastniških instrumentov, odbite od kapitala, v skladu s členoma 46 in 48 CRR.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 005 | 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. |
| 010 | SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN  VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA (%)  Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, v stolpcu 010 poročajo verjetnost neplačila (PD), izračunano v skladu s členom 165(1) CRR.  Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov, o kateri se poroča, je v skladu z minimalnimi zahtevami iz oddelka 6 poglavja 3 naslova II dela 3 CRR. Za vsak posamezni bonitetni razred ali skupino se poroča verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga 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, 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 060). |
| 020 | ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV  Institucije v stolpcu 020 poročajo vrednost originalne izpostavljenosti (pred uporabo konverzijskih faktorjev). V skladu s členom 167 CRR 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 020 vključijo tudi zunajbilančne postavke iz Priloge I k CRR, 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) CRR), upoštevajo tudi določbe o pobotu iz drugega pododstavka člena 155(2) CRR. |
| 030–040 | 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(2), (3) in (4) CRR). Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcih 030 in 040 poročajo znesek osebnega kreditnega zavarovanja v obliki jamstev (stolpec 030) ali kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (stolpec 040), pripoznan v skladu z metodami iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR. |
| 050 | TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST  ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA  (–) SKUPAJ ODLIVI:  Institucije v stolpcu 050 poročajo del originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev v okviru osebnega kreditnega zavarovanja, pripoznanega v skladu z metodami iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR. |
| 060 | VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI  Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcu 060 poročajo vrednost izpostavljenosti, pri čemer se upoštevajo učinki zamenjave, ki izhajajo iz osebnega kreditnega zavarovanja (člen 155(2) in (3) ter člen 167 CRR).  V primeru izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz naslova lastniških instrumentov je vrednost izpostavljenosti nominalna vrednost po posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja (člen 167 CRR). |
| 070 | Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)  Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, poročajo z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD, ki se dodeli bonitetnim razredom dolžnikov ali skupinam izpostavljenosti, vključenim v seštevek.  Vrednost izpostavljenosti, pri kateri se upošteva osebno kreditno zavarovanje (stolpec 060), se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD.  Institucije upoštevajo člen 165(2) CRR. |
| 080 | ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI  Institucije poročajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, izračunane v skladu s členom 155 CRR.  Kadar institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, nimajo dovolj informacij za uporabo opredelitve neplačila iz člena 178 CRR, se pri izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (člen 155(3) CRR) 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) CRR). |
| 090 | POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE  Institucije v stolpcu 090 poročajo znesek pričakovane izgube za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, izračunane v skladu s členom 158(4), (7), (8) in (9) CRR. |

92. V skladu s členom 155 CRR 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. Institucije v predlogi CR EQU IRB 1 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).

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| CR EQU IRB 1 – vrstica 020 | PRISTOP PD/LGD: SKUPAJ  Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) CRR), poročajo zahtevane informacije v vrstici 020 predloge CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – vrstice 050–090 | **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) CRR), poročajo zahtevane informacije glede na značilnosti osnovnih izpostavljenosti v vrsticah 050–090. |
| CR EQU IRB 1 – vrstica 100 | PRISTOP NA PODLAGI NOTRANJIH MODELOV  Institucije, ki uporabljajo pristop na podlagi notranjih modelov (člen 155(4) CRR), poročajo zahtevane informacije v vrstici 100. |
| CR EQU IRB 1 – vrstica 110 | 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). Na primer:  – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pozicij v lastniških instrumentih v subjektih finančnega sektorja, obravnavan v skladu s členom 48(4) CRR, in  – pozicije v lastniških instrumentih, prilagojene tveganju s 370 % v skladu s členom 471(2) CRR,  se poročajo v vrstici 110. |
| CR EQU IRB 2 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA PD/LGD GLEDE NA BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV:  Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) CRR), poročajo zahtevane informacije v predlogi CR EQU IRB 2.  Kadar institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, uporabljajo edinstven bonitetni sistem ali lahko poročajo v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, v predlogi CR EQU IRB 2 poročajo bonitetne ocene ali skupine, povezane s tem edinstvenim bonitetnim sistemom/skupno bonitetno lestvico. V vseh drugih primerih se različni bonitetni sistemi združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi ali skupine dolžnikov različnih bonitetnih sistemov se združijo in navedejo od nižje verjetnosti neplačila, dodeljene vsakemu bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov, do višje. |

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

3.6.1. Splošne opombe

93. 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)(c)(ii) in člena 378 CRR.

94. 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.

95. V skladu s členom 378 CRR 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 CRR.

96. 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 trenutno tržno vrednostjo, kadar bi lahko razlika lahko pomenila izgubo za institucijo.

97. Institucije to razliko pomnožijo z ustreznim faktorjem iz razpredelnice 1 člena 378 CRR, da se določijo ustrezne kapitalske zahteve.

98. V skladu s členom 92(4)(b) CRR se kapitalske zahteve za tveganje poravnave/izročitve pomnožijo z 12,5, da se izračuna znesek izpostavljenosti tveganju.

99. Upoštevati je treba, da kapitalske zahteve za proste izročitve iz člena 379 CRR 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** | |
| 010 | NEPORAVNANI POSLI PO CENI PORAVNAVE  Institucije poročajo neporavnane posle po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave, kot je navedeno v členu 378 CRR.  V ta stolpec se vključijo vsi neporavnani posli ne glede na to, ali imajo po zapadlem datumu poravnave dobiček ali izgubo. |
| 020 | IZPOSTAVLJENOST RAZLIKI V CENI ZARADI NEPORAVNANIH POSLOV  Institucije poročajo razliko v ceni med dogovorjeno ceno poravnave in trenutno 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 CRR.  V tem stolpcu se poročajo le neporavnani posli z izgubo po zapadlem datumu poravnave. |
| 030 | KAPITALSKE ZAHTEVE  Institucije poročajo kapitalske zahteve, izračunane v skladu s členom 378 CRR. |
| 040 | ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU PORAVNAVE  V skladu s členom 92(4)(b) CRR institucije pomnožijo svoje kapitalske zahteve iz stolpca 030 z 12,5, da izračunajo znesek izpostavljenosti tveganju poravnave. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 010 | Skupaj neporavnani posli v netrgovalni knjigi  Institucije poročajo združene informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije iz netrgovalne knjige (kot je navedeno v členu 92(3)(c)(ii) in členu 378 CRR).  Institucije v celici {v010; s010} poročajo združeno vsoto neporavnanih poslov po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave.  Institucije v celici {v010; s020} poročajo združene informacije za izpostavljenost razliki v ceni zaradi neporavnanih poslov z izgubo.  Institucije v celici {v010; s030} poročajo združene kapitalske zahteve, pridobljene iz seštevka kapitalskih zahtev za neporavnane posle z množenjem „razlike v ceni“ iz stolpca 020 z ustreznim faktorjem, ki temelji na številu delovnih dni po zapadlem datumu poravnave (kategorije iz razpredelnice 1 člena 378 CRR). |
| 020 do 060 | 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 020 do 060 poročajo informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije iz netrgovalne knjige v skladu s kategorijami iz razpredelnice 1 člena 378 CRR.  Za posle, neporavnane manj kot pet delovnih dni po zapadlem datumu poravnave, se ne zahtevajo kapitalske zahteve za tveganje poravnave/izročitve. |
| 070 | Skupaj neporavnani posli v trgovalni knjigi  Institucije poročajo združene informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije iz trgovalne knjige (kot je navedeno v členu 92(3)(c)(ii) in členu 378 CRR).  Institucije v celici {v070; s010} poročajo združeno vsoto neporavnanih poslov po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave.  Institucije v celici {v070; s020} poročajo združene informacije za izpostavljenost razliki v ceni zaradi neporavnanih poslov z izgubo.  Institucije v celici {v070; s030} poročajo združene kapitalske zahteve, pridobljene iz seštevka kapitalskih zahtev za neporavnane posle z množenjem „razlike v ceni“ iz stolpca 020 z ustreznim faktorjem, ki temelji na številu delovnih dni po zapadlem datumu poravnave (kategorije iz razpredelnice 1 člena 378 CRR). |
| 080 do 120 | 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 080 do 120 poročajo informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije iz trgovalne knjige v skladu s kategorijami iz razpredelnice 1 člena 378 CRR.  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

100. 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.

101. 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.

102. 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) CRR, v listinjenju obnavljajočih se izpostavljenosti. |
| 0020–0040 | **SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI**  Člena 251 in 252 CRR.  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) CRR. |
| 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 o kreditnih zahtevah. |
| 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(1) in (2) CRR, 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)(d) CRR, 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 CRR. 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) CRR, 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)(d) CRR, 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)(57) CRR, poglavje 4 naslova II dela 3 CRR in člen 249 CRR.  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 CRR (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)(59) in členih 234 do 236 CRR. |
| 0090 | **(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Stvarno kreditno zavarovanje, opredeljeno v členu 4(1)(58) CRR, kot je navedeno v prvem pododstavku člena 249(2) CRR ter regulirano v členih 195, 197 in 200 CRR.  Kreditni zapisi in bilančni pobot iz členov 218 in 219 CRR 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(1) in (2) ter člen 236 CRR.  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) CRR 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 METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (CVAM)  Členi 223 do 228 CRR.  Sporočeni znesek vključuje tudi kreditne zapise (člen 218 CRR). |
| 0140 | **POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E\*)**  Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju, izračunana v skladu s členom 248 CRR, vendar brez uporabe konverzijskih faktorjev iz člena 248(1)(b) CRR. |
| 0150 | **OD TEGA: S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORJEM 0 %**  Člen 248(1)(b) CRR.  V zvezi s tem je konverzijski faktor opredeljen v členu 4(1)(56) CRR.  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)(d) CRR 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)(d) CRR 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 CRR. |
| 0180 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**  Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju, izračunana v skladu s členom 248 CRR. |
| 0190 | **(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA**  V skladu s členom 244(1)(b), členom 245(1)(b) in členom 253(1) CRR 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)(a) CRR. |
| 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) CRR.    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)(b) CRR. |
| 0290–0340 | **RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA**  Izpostavljenosti SEC-SA, razčlenjene glede na razrede uteži tveganja.  Za UT = 1 250 % (W neznan) četrti odstavek člena 261(2)(b) CRR 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)(c) CRR. |
| 0360–0570 | **RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (KRATKO-/DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI)**  Člen 263 CRR.  Pozicije v listinjenju SEC-ERBA s povzeto bonitetno oceno iz člena 254(2) CRR 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 razpredelnicah 1 in 2 člena 263 ter razpredelnicah 3 in 4 člena 264 CRR. |
| 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)(c) CRR.  V tem stolpcu se poročajo vsi krediti za nakup avtomobilov, zakupi avtomobilov in zakupi opreme, tudi če izpolnjujejo pogoje za uporabo člena 254(2)(a) ali (b) CRR. |
| 0590 | **MOŽNOST SEC-ERBA**  Člen 254(3) CRR. |
| 0600 | **POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(a) CRR**  Člen 254(2)(a) CRR. |
| 0610 | **POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(b) CRR**  Člen 254(2)(b) CRR. |
| 0620 | **POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ALI 258(2) CRR**  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) CRR. |
| 0630 | **UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV**  Pozicije v listinjenju, za katere se uporablja SEC-ERBA zaradi upoštevanja hierarhije pristopov iz člena 254(1) CRR. |
| 0640 | **PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA**  Člen 254(5) CRR 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. |
| 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) CRR. |
| 0710–0860 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, 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 CRR, 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**[[11]](#footnote-12)  V skladu s členom 270a CRR 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 oddelka 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR. |
| 0890 | **PRED UVEDBO OMEJITVE**  Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, pred uporabo omejitev iz členov 267 in 268 CRR. |
| 0900 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA**  V skladu s členom 267 CRR 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. |
| 0910 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE**  V skladu s členom 268 CRR, 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 s poglavjem 2 ali 3 naslova II dela 3 v zvezi z osnovnimi izpostavljenostmi, če ne bi bile listinjene. |
| 0920 | **SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, ob upoštevanju skupne uteži tveganja iz člena 247(6) CRR. |
| 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. |

103. 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.

104. 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)(62) CRR, ki niso relistinjenja, kot so opredeljena v členu 4(1)(63) CRR. |
| 0030 | **IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO**  Skupni znesek pozicij v listinjenju, ki ustrezajo merilom iz člena 243 ali 270 CRR in tako izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo. |
| 0040 | **IZPOSTAVLJENOSTI STS**  Skupni znesek pozicij v listinjenjih STS, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 243 CRR. |
| 0050 | **NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP**  Skupni znesek nadrejenih pozicij v listinjenjih MSP, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 270 CRR. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 in 0410 | **POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI**  Člen 254(1), (4), (5) in (6) ter členi 259, 261, 263, 265, 266 in 269 CRR.  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)(64) CRR. |
| 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)(13) CRR. |
| 0090–0130, 0210–0250 in 0330–0370 | **POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE**  V skladu s členom 248(1)(a) CRR 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 CRR.  Bilančne postavke se razčlenijo, da se zajamejo informacije v zvezi z uporabo diferencirane kapitalske obravnave iz člena 243 CRR v vrsticah 0100 in 0120 ter o skupnem znesku nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) CRR, 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 CRR in tako izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 in 420 | **OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) CRR. |
| 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 CRR, se določijo v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. Vrednost izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke pri izvedenem finančnem instrumentu iz Priloge II k CRR se določi v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR.  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) CRR).  Zunajbilančne postavke in izvedeni finančni instrumenti se razčlenijo, da se zajamejo informacije v zvezi z uporabo diferencirane kapitalske obravnave iz člena 270 CRR v vrsticah 0150 in 0170 ter o skupnem znesku nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) CRR, v vrsticah 0160 in 0180. Veljajo enaka pravna sklicevanja 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 ali 270 CRR 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)(14) CRR. 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 razpredelnicah 1 in 2 člena 263 ter razpredelnicah 3 in 4 člena 264 CRR) 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. |

3.9. Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS)

3.9.1. Obseg predloge SEC DETAILS

109. 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.

110. 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 CRR, 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 160;

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

111. To predlogo poročajo konsolidirane skupine in samostojne institucije[[12]](#footnote-13), 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.

112. 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 010–040; 070–110; 161; 190; 290–300; 310–470.

113. 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.

3.9.2 Razčlenitev predloge SEC DETAILS

113a. SEC DETAILS zajema dve predlogi. SEC DETAILS zagotavlja splošen pregled listinjenj, SEC DETAILS 2 pa razčlenitev istih listinjenj glede na uporabljen pristop.

113b. Pozicije v listinjenju iz trgovalne knjige se poročajo samo v stolpcih 005–020, 420, 430, 431, 432, 440 in 450–470. Za stolpce 420, 430 in 440 institucije upoštevajo utež tveganja, ki ustreza kapitalski zahtevi za neto pozicijo.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 005 | **ŠTEVILKA VRSTICE**  Številka vrstice je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v predlogi. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd. |
| 010 | **INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA**  Interna (alfanumerična) evidenčna številka, ki jo institucija uporablja za identifikacijo listinjenja. Notranja evidenčna številka je povezana z oznako posla listinjenja. |
| 020 | **OZNAKA LISTINJENJA (koda/ime)**  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. |
| 021 | **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 naslednjih okrajšav:   * „PRI“ za zasebno listinjenje, * „INT“ za listinjenje znotraj skupine, * „PUB“ za javno listinjenje. |
| 110 | **VLOGA INSTITUCIJE: (ORIGINATOR/SPONZOR/PRVOTNI KREDITODAJALEC/INVESTITOR)**  Institucije sporočijo naslednje okrajšave:  – „O“ za originatorja,  – „S“ za sponzorja,  – „I“ za investitorja,  – „L“ za prvotnega kreditodajalca.  Originator, kot je opredeljen v členu 4(1)(13) CRR, in sponzor, kot je opredeljen v členu 4(1)(14) CRR. 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 CRR, veljavne 31. decembra 2018. |
| 030 | **OZNAKA ORIGINATORJA (koda/ime)**  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“. |
| 040 | **VRSTA LISTINJENJA: (TRADICIONALNO / SINTETIČNO / PROGRAM ABCP / POSEL ABCP)**  Institucije sporočijo naslednje okrajšave: – „AP“ za program ABCP,  – „AT“ za posel ABCP,  – „T“ za tradicionalno,  – „S“ za sintetično.  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(11) do (14) CRR. |
| 051 | **RAČUNOVODSKA OBRAVNAVA: SE LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI OHRANIJO ALI IZKLJUČIJO IZ BILANCE STANJA?**  Institucije v vlogi originatorja, sponzorja in prvotnega kreditodajalca sporočijo eno od naslednjih okrajšav:  – „K“, če so v celoti pripoznane,  – „P“, če je pripoznanje delno odpravljeno,  – „R“, če je pripoznanje v celoti odpravljeno,  – „N“, če se ne uporablja.  V tem stolpcu je povzeta računovodska obravnava posla. Prenos pomembnega deleža tveganja na podlagi členov 244 in 245 CRR ne vpliva na računovodsko obravnavo posla v skladu z zadevnim računovodskim okvirom.  V primeru listinjenj obveznosti originatorji tega stolpca ne sporočijo.  Možnost „P“ (delno opravljeno) 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. |
| 060 | **OBRAVNAVA ZA NAMENE KAPITALSKE USTREZNOSTI: SO POZICIJE V LISTINJENJU PREDMET KAPITALSKIH ZAHTEV?**  Naslednje okrajšave sporočijo le originatorji:  – „N“, ni predmet kapitalskih zahtev,  – „B“, netrgovalna knjiga,  – „T“, trgovalna knjiga,  – „A“, delno v obeh knjigah.  Členi 109, 244 in 245 CRR.  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. |
| 061 | **PRENOS POMEMBNEGA DELEŽA TVEGANJA**  Naslednje okrajšave sporočijo le originatorji:  – „N“, kadar ni bilo prenosa pomembnega deleža tveganja in subjekt, ki poroča, za svoje listinjene izpostavljenosti uporabi uteži tveganja,  – „A“, kadar je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244(2)(a) ali členom 245(2)(a) CRR,  – „B“, kadar je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244(2)(b) ali členom 245(2)(b) CRR,  – „C“, kadar je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244(3)(a) ali členom 245(3)(a) CRR,  – „D“, kadar se je uporabila utež tveganja 1 250 % ali so se zadržane pozicije odbile v skladu s členom 244(1)(b) ali členom 245(1)(b) CRR.  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. |
| 070 | **LISTINJENJE ALI RELISTINJENJE?**  V skladu z opredelitvijo „listinjenja“ iz člena 4(1)(61) CRR in „relistinjenja“ iz člena 4(1)(64) CRR se sporoči vrsta osnovne izpostavljenosti z uporabo naslednjih okrajšav:  – „S“ za listinjenje,  – „R“ za relistinjenje. |
| 075 | **LISTINJENJE STS**  Člen 18 Uredbe (EU) 2017/2402.  Sporočite eno od naslednjih okrajšav:  Y – Da  N – Ne |
| 446 | **LISTINJENJE, KI IZPOLNJUJE POGOJE ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO**  Člena 243 in 270 CRR.  Institucije sporočijo eno od naslednjih okrajšav:  Y – ٱDa  N – Ne  „Da“ se sporoči tako v primeru listinjenj STS, ki izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo v skladu s členom 243 CRR, kot v primeru nadrejenih pozicij v listinjenjih (ne-STS) MSP, ki izpolnjujejo pogoje za to obravnavo v skladu s členom 270 CRR. |
| 080–100 | **ZADRŽANJE**  Člen 6 Uredbe (EU) 2017/2402. Če se uporablja člen 43(6) Uredbe (EU) 2017/2402, se uporablja člen 405 različice CRR, veljavne 31. decembra 2018. |
| 080 | **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. |
| 090 | **% 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 080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda „E“ (izvzeto) ali „N“ (se ne uporablja). |
| 100 | **IZPOLNJEVANJE ZAHTEVE GLEDE ZADRŽANJA?**  Institucije sporočijo naslednje okrajšave:  Y – Da;  N – ne.  Ta stolpec se ne izpolni, če se v stolpcu 080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda „E“ (izvzeto). |
| 120–130 | **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) CRR) izvzeti iz poročanja v stolpcih 120, 121 in 130. |
| 120 | **DATUM IZVEDBE (mm/llll)**  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. |
| 121 | **DATUM ZADNJE IZDAJE (mm/llll)**  Mesec in leto datuma, na katerega so bili nazadnje izdani vrednostni papirji listinjenja, se sporočita v naslednji obliki: „mm/llll“.  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. |
| 130 | **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. |
| 140–225 | **LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI**  V stolpcih 140 do 225 je treba navesti informacije glede več lastnosti listinjenega portfelja subjekta, ki poroča. |
| 140 | **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. |
| 150 | **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 140 v relativnem smislu).  Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 160 | **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. Vrsta „Druge obveznosti“ zajema državne obveznice in kreditne zapise.  Pri shemah listinjenja, ki jih krijejo zaprte skupine, se vrsta ne more spremeniti med datumi poročanja. |
| 171 | **% 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. |
| 180 | **ŠTEVILO IZPOSTAVLJENOSTI**  Člen 259(4) CRR.  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. |
| 181 | **NEPLAČANE IZPOSTAVLJENOSTI „W“ (%)**  Člen 261(2) CRR.  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) CRR. |
| 190 | **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“. |
| 201 | **LGD (%)**  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje izgube ob neplačilu (LGD) poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 170 poročajo 95 % ali več). LGD se izračuna v skladu s členom 259(5) CRR.  Ta stolpec se ne poroča v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). |
| 202 | **EL (%)**  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje pričakovane izgube (EL) listinjenih sredstev poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 171 poročajo 95 % ali več). V primeru listinjenih sredstev po standardiziranem pristopu je sporočena EL posebni popravek zaradi kreditnega tveganja iz člena 111 CRR. EL se izračuna, kot je navedeno v oddelku 3 poglavja 3 naslova II dela 3 CRR. Ta stolpec se ne izpolni v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). |
| 203 | **UL (%)**  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje nepričakovane izgube (UL) listinjenih sredstev poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 170 poročajo 95 % ali več). UL sredstev je enaka znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA), pomnoženem z 8 %. RWEA se izračuna, kot je navedeno v oddelku 2 poglavja 3 naslova II dela 3 CRR. Ta stolpec se ne izpolni v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). |
| 204 | **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, kot je navedeno v členu 162(2)(a) in (f) CRR, brez uporabe 5-letne zgornje meje. |
| 210 | **(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE**  Prilagoditve vrednosti in rezervacije (člen 159 CRR) 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) CRR 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. |
| 221 | **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 CRR. 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. |
| 222 | **% 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) CRR, če lahko institucija izračuna KIRB v skladu z oddelkom 3 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR za najmanj 95 % zneska osnovnih izpostavljenosti (člen 259(2) CRR). |
| 223 | **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) CRR. 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. |
| 225 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE** |
| 225 | **POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V TEKOČEM OBDOBJU**  Člen 110 CRR. |
| 230–304 | **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. |
| 230–252 | **BILANČNE POSTAVKE**  V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o bilančnih postavkah, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba). |
| 230–232 | **NADREJENE** |
| 230 | **ZNESEK**  Znesek nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) CRR. |
| 231 | **TOČKA VKLJUČITVE (%)**  Točka vključitve (%) iz člena 256(1) CRR. |
| 232 in 252 | **CQS**  Stopnje kreditne kakovosti (CQS), kot so predvidene za institucije, ki uporabljajo pristop SEC-ERBA (razpredelnici 1 in 2 člena 263 ter razpredelnici 3 in 4 člena 264 CRR). Ta stolpca se poročata za vse ocenjene posle ne glede na uporabljen pristop. |
| 240–242 | **VMESNE** |
| 240 | **ZNESEK**  Sporočeni znesek vključuje:   * vmesne pozicije v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(18) CRR, * dodatne pozicije v listinjenju, ki niso tiste, opredeljene v členu 242(6), (17) ali (18) CRR. |
| 241 | **ŠTEVILO TRANŠ**  Število vmesnih tranš. |
| 242 | **CQS NAJBOLJ PODREJENE**  CQS, kot se določi v skladu z razpredelnico 2 člena 263 in razpredelnico 3 člena 264 CRR, najbolj podrejene vmesne tranše. |
| 250–252 | **PRVA IZGUBA** |
| 250 | **ZNESEK**  Znesek tranše prve izgube, kot je opredeljena v členu 242(17) CRR. |
| 251 | **TOČKA IZLOČITVE (%)**  Točka izločitve (%) iz člena 256(2) CRR. |
| 260–280 | **ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba).  Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za bilančne postavke. |
| 290–300 | **ZAPADLOST** |
| 290 | **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) CRR), 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. |
| 291 | **NAKUPNE OPCIJE ORIGINATORJA, VKLJUČENE V POSEL**  Vrsta nakupne opcije za prvi pričakovani datum prekinitve:   * vgrajena nakupna opcija, ki izpolnjuje pogoje iz člena 244(4)(g) CRR, * druga vgrajena nakupna opcija, * druga vrsta nakupne opcije. |
| 300 | **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. |
| 302–304 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE** |
| 302 | **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. |
| 303 | **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. |
| 304 | **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. |

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

113c. Predloga SEC DETAILS 2se poroča ločeno za naslednje pristope:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 005 | **ŠTEVILKA VRSTICE**  Številka vrstice je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v predlogi. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd. |
| 010 | **INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA**  Interna (alfanumerična) evidenčna številka, ki jo institucija uporablja za identifikacijo listinjenja. Notranja evidenčna številka je povezana z oznako posla listinjenja. |
| 020 | **OZNAKA LISTINJENJA (koda/ime)**  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. |
| 310–400 | **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. |
| 310–330 | **BILANČNE POSTAVKE**  Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za stolpce 230, 240 in 250. |
| 340–361 | **ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za stolpce 260 do 280. |
| 351 in 361 | **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 CRR. |
| 370–400 | **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 340-361). |
| 370 | **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 CRR 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.* |
| 380 | **IRS/CRS**  IRS pomeni zamenjave obrestnih mer, CRS pa valutne zamenjave. Ti izvedeni finančni instrumenti so navedeni v Prilogi II k CRR. |
| 390 | **OKVIRNI LIKVIDNOSTNI KREDITI**  Okvirni likvidnostni krediti so opredeljeni v členu 242(3) CRR. |
| 400 | **DRUGO**  Preostale zunajbilančne postavke. |
| 411 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**  Ta informacija je tesno povezana s stolpcem 0180 predloge CR SEC. |
| 420 | **(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA**  Ta informacija je tesno povezana s stolpcem 0190 predloge CR SEC.  V tem stolpcu se sporoči negativna vrednost. |
| 430 | **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 (tj. za sheme listinjenja s prenosom pomembnega deleža tveganja). Za sheme listinjenja brez prenosa pomembnega deleža tveganja (tj. znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, določen na podlagi listinjenih izpostavljenosti) se v tem stolpcu ne poročajo nobeni podatki.  V primeru listinjenj obveznosti se ta stolpec ne izpolni.  V primeru listinjenj v trgovalni knjigi se poroča RWEA za določeno tveganje. Glej stolpec 570 predloge MKR SA SEC ali stolpca 410 oziroma 420 (relevantno za kapitalske zahteve) predloge MKR SA CTP. |
| 431 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA**  Člen 267 CRR. |
| 432 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE**  Člen 268 CRR. |
| 440 | **SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UVEDBI OMEJITVE**  V tem stolpcu se zbirajo informacije o znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uvedbi omejitev, ki se uporabljajo za pozicije v listinjenju (tj. za sheme listinjenja s prenosom pomembnega deleža tveganja). Za sheme listinjenja brez prenosa pomembnega deleža tveganja (tj. kapitalske zahteve, določene na podlagi listinjenih izpostavljenosti) se v tem stolpcu ne poročajo nobeni podatki.  V primeru listinjenj obveznosti se ta stolpec ne izpolni.  V primeru listinjenj v trgovalni knjigi se poroča RWEA za določeno tveganje. Glej stolpec 600 predloge MKR SA SEC oziroma stolpec 450 predloge MKR SA CTP. |
| 447–448 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE** |
| 447 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO SEC-ERBA**  Člena 263 in 264 CRR. Ta stolpec se poroča samo za ocenjene posle pred uvedbo omejitve in se ne poroča za posle po SEC-ERBA. |
| 448 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO SEC-SA**  Člena 261 in 262 CRR. Ta stolpec se poroča pred uvedbo omejitve in se ne poroča za posle po SEC-SA. |
| 450–470 | **POZICIJE V LISTINJENJU – TRGOVALNA KNJIGA** |
| 450 | **TRGOVALNI PORTFELJ S KORELACIJO ALI NE?**  Institucije sporočijo naslednje okrajšave:  C – trgovalni portfelj s korelacijo (CTP),  N – ne CTP. |
| 460–470 | NETO POZICIJE – DOLGE/KRATKE  Glej stolpec 050 predloge MKR SA SEC oziroma stolpec 060 predloge MKR SA CTP. |

4. Predloge za operativno tveganje

4.1 C 16.00 – Operativno tveganje (OPR)

4.1.1 Splošne opombe

114. Ta predloga zagotavlja informacije o izračunu kapitalskih zahtev v skladu s členi 312 do 324 CRR 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.

115. 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.

116. 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.

117. 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.

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

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

4.1.2. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 010–030 | 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 010 do 030. Poleg tega v primeru kombinirane uporabe različnih pristopov iz člena 314 CRR 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 točke 1 v razpredelnici 1 člena 316 CRR.  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 030. Če se zdi razumno, se ocene prihodnjega poslovanja vključijo v stolpec 020 (ocena naslednjega leta) in stolpec 010 (ocena leta +2).  Če pretekli podatki za „relevantni kazalnik“ niso na voljo, lahko institucija poleg tega uporabi ocene prihodnjega poslovanja. |
| 040–060 | 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)(b) CRR 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)(a) CRR).  Za poslovno področje „komercialno bančništvo“ se vključijo tudi vrednostni papirji iz netrgovalne knjige. |
| 070 | KAPITALSKA ZAHTEVA  Kapitalska zahteva se izračuna v skladu z uporabljenimi pristopi in v skladu s členi 312 do 324 CRR. Dobljeni znesek se sporoči v stolpcu 070. |
| 071 | ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI OPERATIVNEMU TVEGANJU  Člen 92(4) CRR.  Kapitalske zahteve v stolpcu 070, pomnožene z 12,5. |
| 080 | OD TEGA: ZARADI MEHANIZMA RAZPOREDITVE  Če je bila dovoljena uporaba AMA na konsolidirani ravni (člen 18(1) CRR) v skladu s členom 312(2) CRR, 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. |
| 090–120 | POJASNJEVALNE POSTAVKE AMA, KI SE SPOROČIJO PO POTREBI |
| 090 | 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). |
| 100 | (–) 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)(a) CRR). |
| 110 | (–) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI RAZPRŠENOSTI  Učinek razpršitve v stolpcu 110 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 %. |
| 120 | (–) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA (ZAVAROVANJE IN DRUGE OBLIKE PRENOSA TVEGANJA)  V stolpcu 120 se sporoči vpliv zavarovanja in drugih oblik prenosa tveganja iz člena 323 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 010 | 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 CRR). |
| 020 | 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 CRR). |
| 030–100 | STANDARDIZIRANI PRISTOP  Kadar se uporabi TSA, se relevantni kazalnik za vsako zadevno leto razdeli med vrstice 030 do 100, in sicer med poslovna področja iz razpredelnice 2 člena 317 CRR. Pri razporejanju dejavnosti v poslovna področja se upoštevajo načela iz člena 318 CRR. |
| 110–120 | ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP  Institucije, ki uporabljajo ASA (člen 319 CRR), za zadevna leta sporočijo relevantni kazalnik ločeno za vsako poslovno področje v vrsticah 030 do 050 in 080 do 100 ter v vrsticah 110 in 120 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 CRR). Zneski so lahko razvrščeni v vrstice, ki ustrezajo „Komercialnemu bančništvu“ in „Bančništvu na drobno“, v okviru TSA (vrstici 060 in 070), v okviru ASA pa v vrstice 110 in 120 (npr. če je odvisna družba predmet TSA, pri čemer je nadrejeni subjekt predmet ASA). |
| 130 | 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 CRR).  V primeru kombinirane uporabe različnih pristopov, kot je navedeno v členu 314 CRR, 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

120. 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.

121. 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.

122. V primeru kombinirane uporabe različnih pristopov za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje v skladu s členom 314 CRR, 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.

123. „Bruto izguba“ pomeni izgubo iz člena 322(3)(b) CRR, 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.

124. „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.

125. „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.

126. „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).

127. 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.

128. 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 poročevalska obdobja“ pomenijo vsa referenčna poročevalska obdobja do in vključno z obdobjem, ki se konča konec prejšnjega koledarskega leta.

129. Institucija za preverjanje skladnosti z merilom iz člena 5(b)(2)(b)(i) te izvedbene uredbe uporabi zadnje statistične podatke, ki so na voljo na spletni strani EBA v zvezi z razkritji nadzornim organom (*Supervisory Disclosure*), za pridobitev podatka o „vsoti posameznih bilančnih vsot vseh institucij v isti državi članici“. Za preverjanje merila iz člena 5(b)2(b)(iii) te izvedbene uredbe se uporabi bruto domači proizvod po tržnih cenah, kot je opredeljen v točki 8.89 Priloge A k Uredbi (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (ESR 2010)[[13]](#footnote-14) ter ga je objavil Eurostat za predhodno koledarsko leto.

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

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

131. 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.

132. 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 poročevalska obdobja, največji posamezni izgubi, vsoti petih največjih izgub in povrnitvah izgub skupaj (neposredne povrnitve izgub ter povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja).

133. 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 010 do 070 v skladu z vrstami škodnih dogodkov iz člena 324 CRR.  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 080 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 poročevalska obdobja“, „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 poročevalska obdobja“, ki se poročajo v stolpcih 010 do 070.  „Največja posamezna izguba“, ki se poroča v stolpcu 080, je največja posamezna izguba znotraj poslovnega področja in je enaka največji „največji posamezni izgubi“, ki se poroča v stolpcih 010 do 070, če je institucija opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube.  Pri vsoti petih največjih izgub se v stolpcu 080 sporoči vsota petih največjih izgub v okviru enega poslovnega področja. |
| 0090–0100 | POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV  Institucije v stolpcih 090 in 100 poročajo spodnje meje izgub, ki jih uporabljajo za zbiranje notranjih podatkov o izgubah v skladu z zadnjim stavkom člena 322(3)(c) CRR.  Če institucija uporablja le eno mejo za vsako poslovno področje, se izpolni le stolpec 090.  Kadar se v istem regulativnem poslovnem področju uporabljajo različne meje, se navede tudi najvišja veljavna meja (stolpec 100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **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 razpredelnice 2 člena 317(4) CRR, vključno z dodatnim poslovnim področjem „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, 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 poročevalska obdobja, 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 910–980. |
| 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 poročevalskem obdobju.  Število škodnih dogodkov se nanaša na „nove dogodke“, tj. dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so:  (i) „prvič obračunani“ v referenčnem poročevalskem obdobju ali  (ii) „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju, 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 poročevalskem obdobju ali ker so akumulirane izgube, pripisane zadevnemu škodnemu dogodku (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih), presegle prag za notranje zbiranje podatkov šele v trenutnem referenčnem poročevalskem obdobju.  „Novi škodni dogodki“ ne vključujejo škodnih dogodkov, ki so bili „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju 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 poročevalskem obdobju, se seštejejo in štejejo kot bruto izguba za ta škodni dogodek za to referenčno poročevalsko obdobje.  Sporočen bruto znesek izgube se nanaša na „nove škodne dogodke“ iz zgornje vrstice te razpredelnice. Za škodne dogodke, „prvič obračunane“ v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju, 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 poročevalskih obdobjih) 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 poročevalskih obdobjih in že vključenih v prejšnja poročila, za katere so bile izgube prilagojene v trenutnem referenčnem poročevalskem obdobju.  Če je bila za škodni dogodek v referenčnem poročevalskem obdobju 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 poročevalska obdobja  Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja referenčna poročevalska obdobja so seštevek naslednjih elementov (pozitivnih ali negativnih):  (i) bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na pozitivne prilagoditve izgub v referenčnem poročevalskem obdobju (npr. povečanje rezervacij, povezani škodni dogodki, dodatne poravnave) pri dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ in sporočeni v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih;  (ii) bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na negativne prilagoditve izgub v referenčnem poročevalskem obdobju (npr. zaradi zmanjšanja rezervacij) pri škodnih dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ in sporočeni v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih.  Če je bila v referenčnem poročevalskem obdobju 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 poročevalsko obdobje.  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 poročevalskih obdobjih), 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 poročevalskem obdobju, 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 poročevalskem obdobju.  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 poročevalskem obdobju, 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 poročevalskem obdobju. 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 CRR, kot je navedeno v vrstici te razpredelnice spodaj.  Neposredna povrnitev izgube skupaj je vsota vseh neposrednih povrnitev in prilagoditev neposrednih povrnitev, obračunanih v poročevalskem obdobju in ki se nanašajo na škodne dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v referenčnem poročevalskem obdobju ali v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih. |
| 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 CRR.  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 poročevalskem obdobju in ki se nanašajo na škodne dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v referenčnem poročevalskem obdobju ali v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih. |
| 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 razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR oziroma poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR ali je opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube, za stolpec 080 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 080, 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 razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, 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 poročevalskem obdobju izvedla pozitivna prilagoditev izgube, in število škodnih dogodkov, za katere se je v poročevalskem obdobju izvedla negativna prilagoditev izgube (vse se poročajo s pozitivnim predznakom). |
| 0940, 0945, 0946 | Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja  V vrstici 0940 se poroča skupen znesek prilagoditev izgube v zvezi s prejšnjimi poročevalskimi obdobji po poslovnih področjih (kot se poročajo v vrsticah 0040, 0140, …, 0840). Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, je znesek, ki se poroča v vrstici 0940, enostaven seštevek prilagoditev izgube v zvezi s prejšnjimi poročevalskimi obdobji, ki se poročajo za različna poslovna področja.  Znesek prilagoditev izgube se razčleni na znesek, povezan s škodnimi dogodki, za katere je bila v referenčnem poročevalskem obdobju izvedena pozitivna prilagoditev izgube (vrstica 0945, poročan kot pozitivna številka), in znesek, povezan s škodnimi dogodki, za katere je bila v poročevalskem obdobju izvedena negativna prilagoditev izgube (vrstica 0946, poročan kot negativna številka). Če je zaradi negativne prilagoditve izgube prilagojeni znesek izgube, ki ja 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 poročevalskih obdobjih), z negativnim predznakom v vrstici 946 namesto zneska same negativne prilagoditve izgube. |
| 0950 | Največja posamezna izguba  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, 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 razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR oziroma poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR 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 {v950, s080}, lahko višji od zneskov „največje posamezne izgube“ na poslovno področje, ki se poroča v drugih vrsticah stolpca 080. |
| 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 razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR 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 razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, 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 razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, 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

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

135. 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 poročevalskem obdobju ali

(b) „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju, 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 poročevalskem obdobju ali ker so akumulirane izgube, pripisane zadevnemu škodnemu dogodku (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih), presegle prag za notranje zbiranje podatkov šele v trenutnem referenčnem poročevalskem obdobju.

136. 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 CRR. |
| 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 razpredelnici 2 člena 317(4) CRR in členu 322(3)(b) CRR. |
| 0170 | Ime pravnega subjekta  Ime pravnega subjekta, kot se poroča v stolpcu 010 predloge C 06.02, pri katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več subjektov. |
| 0180 | ID pravnega subjekta  Koda LEI pravnega subjekta, kot se poroča v stolpcu 025 predloge C 06.02, pri katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več subjektov. |
| 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

137. Ta navodila se nanašajo na predloge za poročanje o izračunu kapitalskih zahtev v skladu s standardiziranim pristopom za valutno tveganje (MKR SA FX), tveganje spremembe cen blaga (MKR SA COM), obrestno tveganje (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) in tveganje v lastniških finančnih instrumentih (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).

138. 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 CRR.

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

139. 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 102 in člen 105(1) CRR). Različna razpoložljiva tveganja in metode iz CRR 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 {325;060} (listinjenja) oziroma {330;060} (CTP).

140. 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** | |
| 010–020 | **VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Člen 102 in člen 105(1) CRR. 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 v skladu z drugim stavkom prvega pododstavka člena 345(1) CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami, ki se uporablja tudi za te bruto pozicije, glej člen 328(2) CRR. |
| 030–040 | **NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Členi 327 do 329 in člen 334 CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) CRR. |
| 050 | **POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE**  Neto pozicije, ki v skladu z različnimi pristopi iz poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR prejmejo kapitalsko zahtevo. |
| 060 | **KAPITALSKE ZAHTEVE**  Kapitalske zahteve za katero koli zadevno pozicijo v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR. |
| 070 | **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**  Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 010–350 | **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)(b)(i) CRR ter poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR se sporočajo glede na kategorijo tveganja, zapadlost in uporabljeni pristop. |
| 011 | **SPLOŠNO TVEGANJE.** |
| 012 | **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 CRR. |
| 013 | **Druga sredstva in obveznosti**  Instrumenti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun obrestnega tveganja pozicij v trgovalni knjigi. |
| 020–200 | **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(1) do (8) CRR, in ustrezne kapitalske zahteve, izračunane v skladu s členom 339(9) CRR. Pozicija se razdeli glede na skupine 1, 2 in 3, te skupine pa se razdelijo glede na zapadlost instrumentov. |
| 210–240 | **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(1) do (6) CRR, in ustrezne kapitalske zahteve, izračunane v skladu s členom 340(7) CRR. Pozicija se razdeli glede na skupine 1, 2 in 3. |
| 250 | **POSEBNO TVEGANJE**  Vsota zneskov iz vrstic 251, 325 in 330.  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)(b), členom 335, členom 336(1), (2) in (3) ter členoma 337 in 338 CRR. Upoštevati je treba tudi zadnji stavek člena 327(1) CRR. |
| 251–321 | **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)(e) CRR in drugi pododstavek člena 332(1) CRR – „vpogled“). Kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila, ki imajo zunanjo bonitetno oceno (tretji pododstavek člena 332(1) CRR), se poročajo ločeno v vrstici 321.  Sporočanje pozicij, za katere se uporablja člen 336(3) CRR: Obveznice, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 10 % v netrgovalni knjigi v skladu s členom 129(3) CRR (krite obveznice) so predmet posebne obravnave. Posebne kapitalske zahteve predstavljajo polovico odstotka druge kategorije iz razpredelnice 1 iz člena 336 CRR. Navedene postavke morajo biti razporejene v vrstice 280–300 glede na preostali čas do končne zapadlosti.  Če je splošno tveganje pozicij iz naslova obrestne mere varovano s kreditnim izvedenim instrumentom, se uporabita člena 346 in 347 CRR. |
| 325 | **Kapitalske zahteve za instrumente v listinjenju**  Skupne kapitalske zahteve, sporočene v stolpcu 610 predloge MKR SA SEC. Te skupne kapitalske zahteve se poročajo le na skupni ravni v predlogi MKR SA TDI. |
| 330 | **Kapitalske zahteve za trgovalni portfelj s korelacijo**  Skupne kapitalske zahteve, sporočene v stolpcu 450 predloge MKR SA CTP. Te skupne kapitalske zahteve se poročajo le na skupni ravni v predlogi MKR SA TDI. |
| 350–390 | DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)  Člen 329(3) CRR.  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

141. 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.

142. Predloga MKR SA SEC predstavlja kapitalske zahteve le za posebno tveganje pozicij v listinjenju v skladu s členom 335 CRR v povezavi s členom 337 CRR. Če so pozicije v listinjenju trgovalne knjige varovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, se uporabljata člena 346 in 347 CRR. 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 s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR. O kapitalskih zahtevah splošnega tveganja teh pozicij se poroča v predlogi MKR SA TDI ali MKR IM.

143. Pozicije, ki se jim dodeli utež tveganja 1 250 %, se lahko alternativno odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (glej člene 244(1)(b), 245(1)(b) in 253 CRR). V tem primeru je treba te pozicije sporočiti v vrstici 460 predloge CA1.

5.2.2. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 010–020 | **VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Člen 102 in člen 105(1) CRR v povezavi s členom 337 CRR (pozicije v listinjenju). Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami, ki se uporablja tudi za te bruto pozicije, glej člen 328(2) CRR. |
| 030–040 | (–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA **(DOLGE IN KRATKE)**  Člen 244(1)(b), člen 245(1)(b) in člen 253 CRR. |
| 050–060 | NETO POZICIJE **(DOLGE IN KRATKE)**  Členi 327, 328, 329 in 334 CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) CRR. |
| 061–104 | **RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA**  Členi 259 do 262, razpredelnici 1 in 2 člena 263, razpredelnici 3 in 4 člena 264 ter člen 266 CRR.  Razčlenitev se izvede ločeno za dolge in kratke pozicije. |
| 402–406 | **RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA PRISTOPE**  Člen 254 CRR. |
| 402 | **SEC-IRBA**  Člena 259 in 260 CRR. |
| 403 | **SEC-SA**  Člena 261 in 262 CRR. |
| 404 | **SEC-ERBA**  Člena 263 in 264 CRR. |
| 405 | **PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA**  Člena 254 in 265 ter člen 266(5) CRR. |
| 406 | **DRUGO (UT = 1 250 %)**  Člen 254(7) CRR. |
| 530–540 | **SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402**  Člen 270a CRR. |
| 570 | **PRED UVEDBO OMEJITVE**  Člen 337 CRR, pri čemer se ne upošteva diskrecijska pravica iz člena 335 CRR, ki instituciji omogoča omejitev produkta uteži in neto pozicije na raven največje možne izgube, povezane s tveganjem neplačila. |
| 601 | **PO UVEDBI OMEJITVE / SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE**  Člen 337 CRR ob upoštevanju diskrecijske pravice iz člena 335 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 010 | SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI  Skupni znesek neporavnanih listinjenj in relistinjenj (v trgovalni knjigi), ki ga sporoči institucija v vlogi originatorja, investitorja ali sponzorja. |
| 040, 070 in  100 | POZICIJE V LISTINJENJU  Člen 4(1)(62) CRR. |
| 020, 050,  080 in 110 | POZICIJE V RELISTINJENJU  Člen 4(1)(64) CRR. |
| 041, 071 in 101 | OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO  Skupni znesek pozicij v listinjenju, ki ustrezajo merilom iz člena 243 CRR ali 270 CRR in tako izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo. |
| 030–050 | ORIGINATOR  Člen 4(1)(13) CRR. |
| 060–080 | INVESTITOR  Kreditna institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec. |
| 090–110 | SPONZOR  Člen 4(1)(14) CRR.  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

144. 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) CRR) in ustreznih kapitalskih zahtevah v okviru standardiziranega pristopa.

145. Predloga MKR SA CTP predstavlja kapitalske zahteve le za posebno tveganje pozicij, dodeljenih trgovalnemu portfelju s korelacijo v skladu s členom 335 CRR v povezavi s členom 338(2) in (3) CRR. Če so pozicije CTP trgovalne knjige varovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, se uporabljata člena 346 in 347 CRR. 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 s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR. O kapitalskih zahtevah za splošno tveganje teh pozicij se poroča v predlogi MKR SA TDI ali MKR IM.

146. 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 030, 060 ali 090 (odvisno od vloge institucije v listinjenju). Kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila se vedno poročajo v vrstici 110. „Druge pozicije CTP“ so pozicije, ki niso pozicije v listinjenju ali kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila (glej člen 338(3) CRR), ampak so izrecno „povezane“ z eno od teh dveh pozicij (zaradi namena varovanja pred tveganjem).

147. Pozicije, ki se jim dodeli utež tveganja 1 250 %, se lahko alternativno odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (glej člene 244(1)(b), 245(1)(b) in 253 CRR). V tem primeru je treba te pozicije sporočiti v vrstici 460 predloge CA1.

5.3.2. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 010–020 | VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)  Člen 102 in člen 105(1) CRR v povezavi s členom 338(2) in (3) CRR (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) CRR. |
| 030–040 | (–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA (DOLGE IN KRATKE)  Člen 253 CRR. |
| 050–060 | NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)  Členi 327, 328, 329 in 334 CRR.  Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) CRR. |
| 071–097 | RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA  Členi 259 do 262, razpredelnici 1 in 2 člena 263, razpredelnici 3 in 4 člena 264 ter člen 266 CRR. |
| 402–406 | **RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA PRISTOPE**  Člen 254 CRR. |
| 402 | **SEC-IRBA**  Člena 259 in 260 CRR. |
| 403 | **SEC-SA**  Člena 261 in 262 CRR. |
| 404 | **SEC-ERBA**  Člena 263 in 264 CRR. |
| 405 | **PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA**  Člena 254 in 265 ter člen 266(5) CRR. |
| 406 | **DRUGO (UT = 1 250 %)**  Člen 254(7) CRR. |
| 410–420 | PRED UVEDBO OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE  Člen 338 CRR brez upoštevanja diskrecijske pravice iz člena 335 CRR. |
| 430–440 | PO UVEDBI OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE  Člen 338 CRR ob upoštevanju diskrecijske pravice iz člena 335 CRR. |
| 450 | 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 430), ali (ii) zahtev za posebno tveganje, ki bi se uporabila le za neto kratke pozicije (stolpec 440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 010 | SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI  Skupni znesek neporavnanih pozicij (v trgovalnem portfelju s korelacijo), ki ga sporoči institucija v vlogi originatorja, investitorja ali sponzorja. |
| 020–040 | ORIGINATOR  Člen 4(1)(13) CRR. |
| 050–070 | INVESTITOR  Kreditna institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec. |
| 080–100 | SPONZOR  Člen 4(1)(14) CRR.  Sponzor, ki listini tudi svoja lastna sredstva, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev. |
| 030, 060 in 090 | 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(2) in (3) CRR.  Izvedeni finančni instrumenti za izpostavljenosti v listinjenju, ki zagotavljajo sorazmeren delež, in pozicije, ki varujejo pozicije CTP, so vključeni v vrstico „Druge pozicije CTP“. |
| 110 | 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 CRR.  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. |
| 040,070, 100 in 120 | 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 CRR;   druge pozicije, ki izpolnjujejo člen 338(3) CRR. |

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

5.4.1. Splošne opombe

148. 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.

149. 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[[14]](#footnote-15)).

5.4.2. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 010–020 | **VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Člen 102 in člen 105(1) CRR.  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) CRR. |
| 030–040 | **NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Členi 327, 329, 332, 341 in 345 CRR. |
| 050 | **POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE**  Neto pozicije, ki v skladu z različnimi pristopi iz poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR 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) CRR se ne vključijo v ta stolpec. |
| 060 | **KAPITALSKE ZAHTEVE**  Kapitalske zahteve v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR za vsako relevantno pozicijo. |
| 070 | **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**  Člen 92(4)(b) CRR.  Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 010–130 | **LASTNIŠKI INSTRUMENTI V TRGOVALNI KNJIGI**  Kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje iz člena 92(3)(b)(i) CRR in oddelka 3 poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR. |
| 020–040 | **SPLOŠNO TVEGANJE**  Pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet splošnega tveganja (člen 343 CRR), in ustrezne kapitalske zahteve v skladu z oddelkom 3 poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR.  Obe razčlenitvi (021/022 in 030/040) sta razčlenitvi v zvezi z vsemi pozicijami, ki so predmet splošnega tveganja.  V vrsticah 021 in 022 je treba navesti informacije o razčlenitvi po instrumentih.  Le razčlenitev v vrsticah 030 in 040 se uporablja kot podlaga za izračun kapitalskih zahtev. |
| 021 | **Izvedeni finančni instrumenti**  Izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun kapitalskega tveganja pozicij v trgovalni knjigi, pri čemer se po potrebi upoštevata člena 329 in 332 CRR. |
| 022 | **Druga sredstva in obveznosti**  Instrumenti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun kapitalskega tveganja pozicij v trgovalni knjigi. |
| 030 | **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.[[15]](#footnote-16)  Te pozicije so predmet izključno splošnega tveganja, zato v skladu s tem ne smejo biti sporočene v vrstici 050. |
| 040 | **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 CRR, vključno s pozicijami v terminskih pogodbah na delniške indekse, obravnavanimi v skladu s členom 344(3) CRR. |
| 050 | **POSEBNO TVEGANJE**  Pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet posebnega tveganja, in ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 342 CRR, brez pozicij v terminskih pogodbah na delniške indekse, obravnavanih v skladu z drugim stavkom člena 344(4) CRR. |
| 090–130 | DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)  Člen 329(2) in (3) CRR.  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

150. 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.

151. Vrstice 100 do 480 te predloge se poročajo tudi, če institucijam ni treba izračunati kapitalskih zahtev za valutno tveganje v skladu s členom 351 CRR. V teh pojasnjevalnih postavkah so vključene vse pozicije v valuti poročanja, ne glede na to, ali se upoštevajo za namene člena 354 CRR. Vrstice 130 do 480 pojasnjevalnih postavk predloge se izpolnijo ločeno za vse valute držav članic Unije, valute 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** | |
| 020–030 | **VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Bruto pozicije zaradi sredstev, zneskov, ki se prejmejo, in podobnih postavk iz člena 352(1) CRR.  V skladu s členom 352(2) CRR in ob dovoljenju pristojnih organov se pozicije, prevzete za varovanje pred negativnim učinkom deviznega tečaja na njihove količnike v skladu s členom 92(1) CRR, in pozicije, povezane s postavkami, ki so pri izračunu kapitala že odbite, ne poročajo. |
| 040–050 | **NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Člen 352(3), prva dva stavka člena 352(4) in člen 353 CRR.  Neto pozicije se izračunajo za vsako valuto v skladu s členom 352(1) CRR. Posledično se lahko hkrati poročajo tako dolge kot kratke pozicije. |
| 060–080 | **POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE**  Tretji stavek člena 352(4) in člena 353 ter 354 CRR. |
| 060–070 | **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. |
| 080 | **POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (IZRAVNANE)**  Izravnane pozicije za tesno korelirane valute. |
| 090 | **KAPITALSKE ZAHTEVE**  Kapitalske zahteve za katero koli zadevno pozicijo v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 3 CRR. |
| 100 | **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**  Člen 92(4)(b) CRR.  Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 010 | **SKUPAJ POZICIJE**  Vse pozicije v valutah, v katerih se ne poroča, in tiste pozicije v valutah poročanja, ki se upoštevajo za namene člena 354 CRR, kot tudi njihove ustrezne kapitalske zahteve za valutno tveganje iz člena 92(3)(c)(i) ob upoštevanju člena 352(2) in (4) CRR (za pretvorbo v valuto poročanja). |
| 020 | **TESNO KORELIRANE VALUTE**  Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za tesno povezane valute iz člena 354 CRR. |
| 025 | **Tesno korelirane valute: *od tega*: valuta poročanja**  Pozicije v valutah poročanja, ki prispevajo k izračunu kapitalskih zahtev v skladu s členom 354 CRR. |
| 030 | **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(2) in (4) CRR.  Poročanje o KNP, obravnavanih kot ločene valute, v skladu s členom 353 CRR  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. |
| 040 | **ZLATO**  Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za valute, ki so predmet splošnega postopka, iz člena 351 ter člena 352(2) in (4) CRR. |
| 050–090 | DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)  Člen 352(5) in (6) CRR.  Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo razčlenjene po metodi, ki se uporablja za njihov izračun. |
| 100–120 | **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. |
| 100 | **Druga sredstva in obveznosti razen zunajbilančnih postavk in izvedenih finančnih instrumentov**  Pozicije, ki niso vključene v vrstico 110 ali 120, se vključijo v to vrstico. |
| 110 | **Zunajbilančne postavke**  Postavke iz področja uporabe člena 352 CRR ne glede na valuto, v kateri so denominirane, vključene v Prilogo I k CRR, razen postavk, vključenih kot posli financiranja z vrednostnimi papirji in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov. |
| 120 | **Izvedeni finančni instrumenti**  Pozicije, vrednotene v skladu s členom 352 CRR. |
| 130–480 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE: VALUTNE POZICIJE**  Pojasnjevalne postavke predloge se izpolnijo ločeno za vse valute držav članic Unije in za 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

152. 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** | |
| 010–020 | **VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Bruto dolge/kratke pozicije, ki so obravnavane kot pozicije v enakem blagu, v skladu s členom 357(4) CRR (glej tudi člen 359(1) CRR). |
| 030–040 | **NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)**  Kot je opredeljeno v členu 357(3) CRR. |
| 050 | **POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE**  Neto pozicije, ki v skladu z različnimi pristopi iz poglavja 4 naslova IV dela 3 CRR prejmejo kapitalsko zahtevo. |
| 060 | **KAPITALSKE ZAHTEVE**  Kapitalska zahteva, izračunana v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 3 CRR za vsako relevantno pozicijo. |
| 070 | **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**  Člen 92(4)(b) CRR.  Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 010 | **SKUPAJ POZICIJE V BLAGU**  Pozicije v blagu in njihove ustrezne kapitalske zahteve za tržno tveganje, izračunane v skladu s členom 92(3)(c)(iii) CRR ter poglavjem 4 naslova IV dela 3 CRR. |
| 020–060 | **POZICIJE GLEDE NA KATEGORIJO BLAGA**  Za namene poročanja se blago združi v štiri skupine blaga iz razpredelnice 2 člena 361 CRR. |
| 070 | **PRISTOP LESTVICE ZAPADLOSTI**  Pozicije v blagu, ki so predmet pristopa lestvice zapadlosti iz člena 359 CRR. |
| 080 | **RAZŠIRJENI PRISTOP LESTVICE ZAPADLOSTI**  Pozicije v blagu, ki so predmet razširjenega pristopa lestvice zapadlosti iz člena 361 CRR. |
| 090 | **POENOSTAVLJENI PRISTOP**  Pozicije v blagu, ki so predmet pristopa lestvice zapadlosti iz člena 360 CRR. |
| 100–140 | DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)  Člen 358(4) CRR.  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

153. 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.

154. 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 v lastniških finančnih instrumentih, valutno tveganje in tveganje spremembe cen blaga). Instituciji ni treba poročati teh razčlenitev, če dokaže, da bi bilo poročanje teh zneskov pretirano obremenjujoče.

5.7.2. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | |
| 030–040 | **Tvegana vrednost (VaR)**  VaR pomeni največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene z določeno verjetnostjo v določenem časovnem obdobju. |
| 030 | **Multiplikacijski faktor (mc) x povprečje VaR za preteklih 60 delovnih dni (VaRavg)**  Člen 364(1)(a)(ii) in člen 365(1) CRR. |
| 040 | **VaR prejšnjega dne (VaRt–1)**  Člen 364(1)(a)(i) in člen 365(1) CRR. |
| 050–060 | **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. |
| 050 | **Multiplikacijski faktor (ms) x povprečje SVaR za preteklih 60 delovnih dni (SVaRavg)**  Člen 364(1)(b)(ii) in člen 365(1) CRR. |
| 060 | **Zadnji razpoložljivi SVaR (SVaRt-1)**  Člen 364(1)(b)(i) in člen 365(1) CRR. |
| 070–080 | **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)(b) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR. |
| 070 | **Povprečna vrednost 12-ih tednov**  Člen 364(2)(b)(ii) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR. |
| 080 | **Zadnja vrednost**  Člen 364(2)(b)(i) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR. |
| 090–110 | **KAPITALSKA ZAHTEVA ZA VSA CENOVNA TVEGANJA V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO** |
| 090 | **MINIMALNA KAPITALSKA ZAHTEVA**  Člen 364(3)(c) CRR.  8 % kapitalske zahteve, ki bi se izračunala v skladu s členom 338(1) CRR za vse pozicije v kapitalski zahtevi „za vsa cenovna tveganja“. |
| 100–110 | **POVPREČNA VREDNOST 12-IH TEDNOV IN ZADNJA VREDNOST**  Člen 364(3)(b) CRR. |
| 110 | **ZADNJA VREDNOST**  Člen 364(3)(a) CRR. |
| 120 | **KAPITALSKE ZAHTEVE**  Kapitalske zahteve iz člena 364 CRR 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) CRR. |
| 130 | **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**  Člen 92(4)(b) CRR.  Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5. |
| 140 | **Število preseganj (v zadnjih 250 delovnih dneh)**  Iz člena 366 CRR.  Sporoči se število preseganj, na podlagi katerih se določi prištevek. |
| 150–160 | **Multiplikacijski faktor VaR (mc) in multiplikacijski faktor SVaR (ms)**  Kot je navedeno v členu 366 CRR. |
| 170–180 | **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)(c) CRR, se upošteva diskrecijska pravica iz člena 335 CRR, ki določa, da lahko institucija omeji produkt uteži in neto pozicije na raven največje možne izgube, povezane s tveganjem neplačila. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 010 | **SKUPAJ POZICIJE**  Ustreza delu pozicijskega in valutnega tveganja ter tveganja spremembe cen blaga iz člena 363(1) CRR v zvezi s faktorji tveganja iz člena 367(2) CRR.  Pri stolpcih 030 do 060 (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. |
| 020 | **DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI**  Ustreza delu pozicijskega tveganja iz člena 363(1) CRR v zvezi s faktorji obrestnega tveganja iz člena 367(2)(a) CRR. |
| 030 | **TDI – SPLOŠNO TVEGANJE**  Sestavni del, ki predstavlja splošno tveganje, iz člena 362 CRR. |
| 040 | **TDI – POSEBNO TVEGANJE**  Sestavni del, ki predstavlja posebno tveganje, iz člena 362 CRR. |
| 050 | **LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI**  Ustreza delu pozicijskega tveganja iz člena 363(1) CRR v zvezi s faktorji tveganja v lastniških finančnih instrumentih iz člena 367(2)(c) CRR. |
| 060 | **LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI – SPLOŠNO TVEGANJE**  Sestavni del, ki predstavlja splošno tveganje, iz člena 362 CRR. |
| 070 | **LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI – POSEBNO TVEGANJE**  Sestavni del, ki predstavlja posebno tveganje, iz člena 362 CRR. |
| 080 | **VALUTNO TVEGANJE**  Člen 363(1) in člen 367(2)(b) CRR. |
| 090 | **TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA**  Člen 363(1) in člen 367(2)(d) CRR. |
| 100 | **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). |
| 110 | **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** | |
| 010 | **Vrednost izpostavljenosti**  Člen 271 CRR v povezavi s členom 382 CRR.  Skupna vrednost izpostavljenosti (EAD) vseh poslov, ki so predmet kapitalske zahteve za tveganje CVA. |
| 020 | **od tega: izvedeni finančni instrumenti OTC**  Člen 271 CRR v povezavi s členom 382(1) CRR.  Del skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju 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. |
| 030 | **od tega: POSEL FINANCIRANJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV**  Člen 271 CRR v povezavi s členom 382(2) CRR.  Del skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju 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. |
| 040 | **MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (mc) × POVPREČJE VaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (VaRavg)**  Člen 383 CRR v povezavi s členom 363(1)(d) CRR.  Izračun tvegane vrednosti na podlagi notranjih modelov za tržno tveganje. |
| 050 | **VaR PREJŠNJEGA DNE (VaRt–1)**  Glej navodila za stolpec 040. |
| 060 | **MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (ms) × POVPREČJE SVaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (SVaRavg)**  Glej navodila za stolpec 040. |
| 070 | **ZADNJI RAZPOLOŽLJIVI SVaR (SVaRt–1)**  Glej navodila za stolpec 040. |
| 080 | **KAPITALSKE ZAHTEVE**  Člen 92(3)(d) CRR.  Kapitalske zahteve za tveganje CVA, izračunano z izbrano metodo. |
| 090 | **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**  Člen 92(4)(b) CRR.  Kapitalske zahteve, pomnožene z 12,5. |
|  | **Pojasnjevalne postavke** |
| 100 | **Število nasprotnih strank**  Člen 382 CRR.  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. |
| 110 | **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. |
| 120 | **NASTALA PRILAGODITEV KREDITNEGA TVEGANJA (CVA)**  Računovodske rezervacije zaradi manjše kreditne sposobnosti nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih. |
| 130 | **POSEL KREDITNE ZAMENJAVE Z ENO SAMO IZPOSTAVLJENOSTJO**  Člen 386(1)(a) CRR.  Skupni hipotetični zneski poslov kreditne zamenjave z eno samo izpostavljenostjo, ki se uporabljajo kot varovanje za tveganje CVA. |
| 140 | **INDEKS KREDITNIH ZAMENJAV**  Člen 386(1)(b) CRR.  Skupni hipotetični zneski indeksov kreditnih zamenjav, ki se uporabljajo kot varovanje za tveganje CVA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 010 | **Skupaj tveganje CVA**  Vsota vrstic 020–040. |
| 020 | **Napredna metoda**  Napredna metoda za tveganje CVA, kot je določena v členu 383 CRR. |
| 030 | **Standardizirana metoda**  Standardizirana metoda za tveganje CVA, kot je določena v členu 384 CRR. |
| 040 | **Na podlagi OEM**  Za zneske se uporablja člen 385 CRR. |

6. Preudarno vrednotenje (PruVal)

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

6.1.1. Splošne opombe

154a. 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[[16]](#footnote-17) za uporabo poenostavljenega pristopa za določanje dodatnih prilagoditev vrednosti.

154b. 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 CRR, kot je določeno v členu 5 Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se ustrezno poroča v vrstici 290 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 CRR. |
| 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 20 do 210. |
| 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“)[[17]](#footnote-18), * nacionalni računovodski standardi, združljivi z MSRP EU („z MSRP združljivi nacionalni GAAP“), ali * nacionalni GAAP, ki temeljijo na BAD (FINREP „nacionalni GAAP na podlagi BAD“). |
| 0030 | **1.1.1 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE**  MSRP 9, Priloga A  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 050 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0040 | **1.1.2 TRGOVALNA FINANČNA SREDSTVA**  Člena 32 in 33 BAD; del 1.17 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 091 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 096 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)(a) in člen 8(6) AD.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 100 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 141 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) BAD. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 171 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)(a) in člen 8(8) AD.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 175 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0100 | **1.1.8 DRUGA NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA**  Člen 37 BAD; člen 12(7) AD; del 1.20 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 234 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)(a) in člen 8(6) ter (8) AD; MRS 39, 9. člen.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 240 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(5) in (6) AD. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 250 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0130 | **1.1.11 NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB**  MRS 1, 54.(e) člen; dela 1.21 in 2.4 Priloge V k tej izvedbeni uredbi; člen 4(7) in (8) BAD; člen 2(2) AD.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 260 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 375 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 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, ki temeljijo na BAD (FINREP „nacionalni GAAP na podlagi BAD“). |
| 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 010 predloge F 01.02. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |
| 0170 | **1.2.2 TRGOVALNE FINANČNE OBVEZNOSTI**  Člen 8(1)(a) in člen 8(3) ter (6) AD.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 061 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)(a) in člen 8(6) AD; MRS 39, 9. člen.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 070 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)(a), člen 8(6) in člen 8(8)(a) AD.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 150 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(5) in (6) AD; Del 2.8 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.  Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 160 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 295 predloge F 01.02. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi. |

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

6.2.1. Splošne opombe

154c. 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 CRR, skupaj z relevantnimi informacijami o računovodski vrednosti pozicij, na podlagi katere se določijo dodatne prilagoditve vrednosti.

154d. 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.

154e. 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)(b), 10(6)(b) in 11(4) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, poročajo ločeno v stolpcih 0020, 0040 in 0060. |
| 0010 | NESTABILNOST TRŽNIH CEN  Člen 105(10) CRR.  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)(b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0030 | STROŠKI ZAPIRANJA POZICIJ  Člen 105(10) CRR.  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)(b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0050 | TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA  Člen 105(10) CRR.  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) CRR.  Dodatne prilagoditve vrednosti za koncentracije pozicij, izračunane v skladu s členom 14 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0080 | PRIHODNJI ADMINISTRATIVNI STROŠKI  Člen 105(10) CRR.  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) CRR.  Dodatne prilagoditve vrednosti za predčasno zapiranje pozicij, izračunane v skladu s členom 16 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0100 | OPERATIVNO TVEGANJE  Člen 105(10) CRR.  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 CRR ter ustrezno sporoči v vrstici 290 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(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 v lastniških finančnih instrumentih in tveganje spremembe cen blaga. 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) CRR, 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 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)(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)(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)(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 v lastniških finančnih instrumentih in tveganje spremembe cen blaga.  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 in 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) CRR 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) CRR 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(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 TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA** |
| 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)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Za portfelje, za katere se uporablja nadomestni pristop v skladu s členom 7(2)(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)(b)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2 Nadomestni pristop; 10 % teoretične vrednosti**  Člen 7(2)(b)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3 Nadomestni pristop; 25 % vrednosti ob sklenitvi**  Člen 7(2)(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

154f. 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.

154g. 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.

154h. 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.

154i. 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)(a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.

154j. 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, 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 v lastniških finančnih instrumentih in tveganje spremembe cen blaga), 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 – tveganje spremembe cen blaga |
| 0030 | **PRODUKT**  Interno ime (alfanumerično) produkta ali skupine produktov v skladu s popisom produktov, ki se zahteva s členom 19(3)(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) CRR, 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

154k. 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.

154l. 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.

154m. 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.

154n. Produkti, ki ustrezajo tem največjim posameznim dodatnim prilagoditvam vrednosti za koncentracije pozicij, se poročajo z uporabo popisa produktov, ki ga zahteva člen 19(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.

154o. 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 v lastniških finančnih instrumentih in tveganje spremembe cen blaga), ki najustrezneje označuje pozicijo.  Institucije sporočijo naslednje kode:  IR – obrestno tveganje  FX – valutno tveganje  CR – kreditno tveganje  EQ – tveganje v lastniških finančnih instrumentih  CO – tveganje spremembe cen blaga |
| 0020 | **PRODUKT**  Interno ime produkta ali skupine produktov v skladu s popisom produktov, ki se zahteva s členom 19(3)(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)(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)(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) CRR, 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

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

156. Izpostavljenosti do „sektorja država“ so vključene v različne kategorije izpostavljenosti v skladu s členom 112 in členom 147 CRR, kot je določeno v navodilih za izpolnjevanje predloge C 07.00, C 08.01 in C 08.02.

157. 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 s CRR, v sektor nasprotne stranke „sektor država“.

158. 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.

159. 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.

160. 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 5(b)(3) te izvedbene uredbe.

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

161. Predloga GOV zajema neposredne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti ter izpostavljenosti 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.

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

163. Predloga je razdeljena na dva dela. Prvi del temelji na razčlenitvi izpostavljenosti po tveganju, regulativnem pristopu in kategorijah izpostavljenosti, drugi pa na razčlenitvi po preostali zapadlosti.

7.3. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 010–260 | **NEPOSREDNE IZPOSTAVLJENOSTI** |
| 010–140 | **BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI** |
| 010 | **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 BAD, ki so opredeljeni v odstavkih 15 do 22 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi in navedeni v stolpcih 030 do 120.  Prilagoditve preudarnega vrednotenja ne zmanjšajo bruto knjigovodske vrednosti trgovalnih in netrgovalnih izpostavljenosti, merjenih po pošteni vrednosti. |
| 020 | **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 BAD, ki so opredeljeni v odstavkih 15 do 22 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi in navedeni v stolpcih 030 do 120, 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.  Poroča se vsota stolpcev 030 do 120, od katere se odšteje stolpec 130. Če je ta znesek nižji od nič, se kot znesek vpiše nič. |
| 030–120 | **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. |
| 030 | **Finančna sredstva v posesti za trgovanje**  MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A. |
| 040 | **Trgovalna finančna sredstva**  Člena 32 in 33 BAD; odstavek 16 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi, člen 8(1)(a) AD.  Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP). |
| 050 | **Netrgovalna finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**  MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen. |
| 060 | **Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**  MSRP 7, 8.(a)(i) člen; 4.1.5. člen MSRP 9 ter člen 8(1)(a) in člen 8(6) AD. |
| 070 | **Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**  Člen 36(2) BAD; člen 8(1)(a) AD.  Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP). |
| 080 | **Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**  MSRP 7, 8.(d) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen. |
| 090 | **Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**  Člen 8(1)(a) in člen 8(8) AD.  Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP). |
| 100 | **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. |
| 110 | **Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti**  Člen 35 BAD; člen 6(1)(i) in člen 8(2) AD; odstavek 16 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.  Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP). |
| 120 | **Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**  Člen 37 BAD; člen 12(7) AD; odstavek 16 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.  Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP). |
| 130 | **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 170 do 230, in po neposredni nasprotni stranki. Kratke pozicije se uporabijo za pobot s pozicijami, ki imajo enako preostalo zapadlost in isto neposredno nasprotno stranko, za izračun stolpcev 030 do 120. |
| 140 | **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 030 ali 040).  Kratke pozicije, ki nastanejo, ko so se prodani vrednostni papirji izposodili v poslu posojanja vrednostnih papirjev, se ne vključijo v ta stolpec. |
| 150 | **Akumulirane oslabitve**  Seštevek akumuliranih oslabitev, povezanih z neizvedenimi finančnimi sredstvi, ki se poročajo v stolpcih 080 do 120 (odstavka 70 in 71 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi). |
| 160 | **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 080 in 090. |
| 170 | **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 050, 060, 070, 080 in 090 (odstavek 69 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi). |
| 180 | **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 050, 060 in 070. |
| 190 | **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 080 in 090. |
| 200–230 | **IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  Neposredne pozicije v izvedenih finančnih instrumentih se poročajo v stolpcih 200 do 230.  Za poročanje izvedenih finančnih instrumentov, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic. |
| 200–210 | **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 o računovodskih izkazih bank.  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). |
| 200 | **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 o računovodskih izkazih bank 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. |
| 210 | **Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo: hipotetični znesek**  V skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi BAD 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 155 do 160 te priloge, poštena vrednost izvedenega finančnega instrumenta pa je na referenčni datum za institucijo pozitivna. |
| 220–230 | **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 o računovodskih izkazih bank.  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). |
| 220 | **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 o računovodskih izkazih bank 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. |
| 230 | **Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo: hipotetični znesek**  V skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi BAD 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 155 do 160 te priloge, poštena vrednost izvedenega finančnega instrumenta pa je na referenčni datum za institucijo negativna. |
| 240–260 | **ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI** |
| 240 | **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 BAD (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. |
| 250 | **Rezervacije**  Točka (6)(c) in oddelek „Zunajbilančne postavke“ člena 4, člena 27(11) ter 28(8) in člen 33 BAD+/; MSRP 9, 4.2.1.(c)(ii) in (d)(ii) člen ter 5.5.20. člen; MRS 37; MSRP 4; odstavek 11 dela 2 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 250. |
| 260 | **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). |
| 270–280 | **Pojasnjevalna postavka: prodani kreditni izvedeni finančni instrumenti, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država**  Kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki ne ustrezajo opredelitvi finančnih poroštev iz odstavka 58 dela 2 Priloge V, ki jih je prevzela institucija poročevalka za nasprotne stranke, ki niso sektor država, ter katerih referenčna izpostavljenost je do sektorja država, se poročajo.  V teh stolpcih se ne poročajo izpostavljenosti, razčlenjene po kategoriji tveganja, regulativnega pristopa in kategoriji izpostavljenosti (vrstice 020 do 160).  Izpostavljenosti, ki se poročajo v tem delu, se ne upoštevajo pri izračunu vrednosti izpostavljenosti in zneska tveganju prilagojene izpostavljenosti (stolpca 290 in 300), ki temelji izključno na neposrednih izpostavljenostih. |
| 270 | **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 o računovodskih izkazih bank 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. |
| 280 | **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 o računovodskih izkazih bank 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. |
| 290 | **Vrednost izpostavljenosti**  Vrednost izpostavljenosti za izpostavljenosti, za katere velja okvir kreditnega tveganja.  Za izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom (SA): glej člen 111 CRR. Za izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB: glej člen 166 in drugi stavek člena 230(1) CRR.  Za poročanje izvedenih finančnih instrumentov, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic. |
| 300 | **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(1) do (5) CRR. Za izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB: glej člen 153(1) in (3) CRR.  Za poročanje neposrednih izpostavljenosti iz področja uporabe člena 271 CRR, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| **RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO REGULATIVNEM PRISTOPU** | |
| 010 | **Skupni znesek izpostavljenosti**  Seštevek izpostavljenosti do sektorja država, kot je opredeljen v odstavkih 155 do 160 te priloge. |
| 020–155 | **Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja**  Seštevek izpostavljenosti do sektorja država, ki se bodo prilagodile tveganjem v skladu z naslovom II dela 3 CRR. 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 CRR, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, se poročajo v vrsticah za kreditno tveganje (020 do 155) in vrstici za tržno tveganje (vrstica 160): 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. |
| 030 | **Standardizirani pristop**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki se prilagodijo tveganju v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR, vključno z izpostavljenostmi iz netrgovalne knjige, za katere se pri prilagoditvi tveganju v skladu z navedenim poglavjem upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke. |
| 040 | **Enote centralne ravni držav**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot centralne ravni države. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti do „Enote centralne ravni države ali centralne banke“ v skladu s členoma 112 in 114 CRR, 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. |
| 050 | **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 CRR, 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. |
| 060 | **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 CRR, 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. |
| 070 | **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 CRR, 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. |
| 075 | **Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja standardizirani pristop**  Izpostavljenosti do sektorja država, razen tistih iz vrstic 040 do 070 zgoraj, ki se razporedijo v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa v skladu s členom 112 CRR za namene izračuna kapitalskih zahtev. |
| 080 | **Pristop IRB**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki se prilagodijo tveganju v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR, vključno z izpostavljenostmi iz netrgovalne knjige, za katere se pri prilagoditvi tveganju v skladu z navedenim poglavjem upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke. |
| 090 | **Enote centralne ravni držav**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot centralne ravni države in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni države in centralne banke“ v skladu s členom 147(3)(a) CRR, 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. |
| 100 | **Enote regionalne ali lokalne ravni države [enote centralne ravni države in centralne banke]**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni države in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni države in centralne banke“ v skladu s členom 147(3)(a) CRR, 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. |
| 110 | **Enote regionalne ali lokalne ravni države [institucije]**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni države in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Institucije“ v skladu s členom 147(4)(a) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do države v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo. |
| 120 | **Subjekti javnega sektorja [enote centralne ravni države in centralne banke]**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja v skladu s členom 4(8) CRR in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni države in centralne banke“ v skladu s členom 147(3)(a) CRR, 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. |
| 130 | **Subjekti javnega sektorja [institucije]**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja v skladu s členom 4(8) CRR in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Institucije“ v skladu s členom 147(4)(b) CRR, 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. |
| 140 | **Mednarodne organizacije [enote centralne ravni države in centralne banke]**  Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do mednarodnih organizacij in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni države in centralne banke“ v skladu s členom 147(3)(c) CRR, 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. |
| 155 | **Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja pristop IRB**  Izpostavljenosti do sektorja država, razen tistih iz vrstic 090 do 140 zgoraj, ki se razporedijo v kategorije izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB v skladu s členom 147 CRR za namene izračuna kapitalskih zahtev. |
| 160 | **Izpostavljenosti, ki so predmet tržnega tveganja**  Izpostavljenosti tržnemu tveganju zajemajo pozicije, za katere se kapitalske zahteve izračunajo v skladu z naslovom IV dela 3 CRR.  Neposredne izpostavljenosti iz področja uporabe člena 271 CRR, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, se poročajo v vrsticah za kreditno tveganje (020 do 155) in vrstici za tržno tveganje (vrstica 160): 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. |
| 170–230 | **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 |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 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-4)
4. Direktiva Sveta 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L 372, 31.12.1986, str. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. 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-6)
6. Direktiva Sveta 93/6/EGS z dne 15. marca 1993 o kapitalski ustreznosti investicijskih družb in kreditnih institucij (UL L 141, 11.6.1993, str. 1). [↑](#footnote-ref-7)
7. Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2000/12/ES z dne 20. marca 2000 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij (UL L 126, 26.5.2000, str. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. 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-9)
9. 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-10)
10. 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-11)
11. 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-12)
12. „Samostojne institucije“ niso del skupine in niso konsolidirane v državi, v kateri so predmet kapitalskih zahtev. [↑](#footnote-ref-13)
13. Uredba (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 21. maja 2013 o Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov v Evropski uniji (UL L 174, 26.6.2013, str. 1). [↑](#footnote-ref-14)
14. 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-15)
15. 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-16)
16. 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-17)
17. 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-18)