SL

PRILOGA II

„PRILOGA II

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

**DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI**

(…)

Predloge za kreditno tveganje

3.1 Splošne opombe

39. Obstajajo različni sklopi predlog za standardizirani pristop in pristop IRB za kreditno tveganje. Poleg tega se poročajo ločene predloge za geografsko razčlenitev pozicij, ki so predmet kreditnega tveganja, če je presežen zadevni prag iz člena 5(5) te izvedbene uredbe. Za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, se za namen izstopnega praga poroča ločena predloga C 10.00.

3.1.1 Poročanje o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave

40. 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.

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

42. 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.

43. Učinek zamenjave v okviru poročanja COREP odraža tveganju prilagojeno obravnavanje, ki se dejansko uporablja za zavarovani del izpostavljenosti.

3.1.2 Poročanje o kreditnem tveganju nasprotne stranke

44. 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

45. 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

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

47. 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.

48. Predloga CR SA pa ne obsega naslednjih izpostavljenosti:

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

(b) izpostavljenosti, odbitih od kapitala.

49. Obseg predloge CR SA vključuje naslednje kapitalske zahteve:

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

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

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

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

51. Poleg tega predloga CR SA vključuje pojasnjevalne postavke v vrsticah 0290 do 0330 za zbiranje nadaljnjih informacij o izpostavljenostih, zavarovanih s hipotekami na nepremičnine, izpostavljenostih ADC in neplačanih izpostavljenostih.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.3 Razvrstitev izpostavljenosti v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa

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

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

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

57. 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.

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

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

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

61. 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.

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

1. pozicije v listinjenju;

2. izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih (KNP);

3. izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov;

4. neplačane izpostavljenosti;

5. izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga

6. izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice (ločene kategorije izpostavljenosti);

7. izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine in izpostavljenosti ADC;

8. druge postavke;

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

10. 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.

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

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (m), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Pozicije v listinjenju |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorije izpostavljenosti iz člena 112, točka (o), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih (KNP). |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (p), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (glej tudi člen 133 Uredbe (EU) št. 575/2013) |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Neplačane izpostavljenosti |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (k), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorije izpostavljenosti iz člena 112, točka (l), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice (glej tudi člen 129 Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, in izpostavljenosti ADC (glej tudi člen 124 in člen 126a Uredbe (EU) št. 575/2013) |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (q), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Druge postavke |
| NE |  |  |
| Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112, točka (n), Uredbe (EU) št. 575/2013? | DA | Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno |
| NE |  |  |
| Spodnje kategorije izpostavljenosti so ločene druga od druge. Zato je razvrstitev v eno od kategorij neposredna.  Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank.  Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav.  Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja.  Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank.  Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij.  Izpostavljenosti do institucij.  Izpostavljenosti do podjetij (za namene poročanja je ta kategorija izpostavljenosti razdeljena na dve kategoriji podizpostavljenosti (podjetja – drugo in podjetja – posebni kreditni aranžmaji, kot je določeno v členu 122a Uredbe (EU) št. 575/2013).  Izpostavljenosti na drobno. | | |

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

3.2.4.1 Kategorija izpostavljenosti „institucije“

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

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

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

3.2.4.2 Kategorija izpostavljenosti „krite obveznice“

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

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

3.2.4.3 Kategorija izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi“

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

3.2.4.4 Kategorija izpostavljenosti „zavarovane s hipotekami na nepremičnine in izpostavljenosti ADC“

71a. Za namene poročanja je kategorija izpostavljenosti iz člena 112(i) Uredbe (EU) št. 575/2013 razdeljena na kategoriji podizpostavljenosti:

a. zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE (zavarovane):

* izpostavljenosti, ki niso IPRE, obravnavane v skladu s členom 125(1), razen zadnjega pododstavka, Uredbe (EU) št. 575/2013;

b. zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE (nezavarovane):

* člen 125(1), zadnji pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013;

c. zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – drugo – izpostavljenosti, ki niso IPRE:

* izpostavljenosti, ki ne izpolnjujejo pogojev iz člena 124(3), ali kateri koli del izpostavljenosti, ki ni ADC, ki presega nominalni znesek zastavne pravice na nepremičnini, kot je navedeno v členu 124(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013;

d. zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – IPRE:

* člen 125(2) Uredbe (EU) št. 575/2013;
* izpostavljenosti IPRE, ki izpolnjujejo katerega koli od pogojev iz člena 124(2), točka (a)(ii), podtočke 1 do 4, Uredbe (EU) št. 575/2013;
* izpostavljenosti IPRE, pri katerih se uporablja odstopanje iz člena 125(2), pododstavek 2, Uredbe (EU) št. 575/2013;

e. zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – drugo – IPRE:

* izpostavljenosti, ki ne izpolnjujejo pogojev iz člena 124(3), ali kateri koli del izpostavljenosti, ki ni ADC, ki presega nominalni znesek zastavne pravice na nepremičnini, kot je navedeno v členu 124(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013;

f. zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE (zavarovane):

* izpostavljenosti, ki niso IPRE, obravnavane v skladu s členom 126(1), razen zadnjega pododstavka, Uredbe (EU) št. 575/2013;

g. zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE (nezavarovane):

* člen 126(1), zadnji pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013;

h. zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – drugo – izpostavljenosti, ki niso IPRE:

* izpostavljenosti, ki ne izpolnjujejo pogojev iz člena 124(3), ali kateri koli del izpostavljenosti, ki ni ADC, ki presega nominalni znesek zastavne pravice na nepremičnini, kot je navedeno v členu 124(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013;

i. zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – IPRE:

* člen 126(2) Uredbe (EU) št. 575/2013;
* izpostavljenosti IPRE, pri katerih se uporablja odstopanje iz člena 126(2), pododstavek 2, Uredbe (EU) št. 575/2013;

j. zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – drugo – IPRE:

* izpostavljenosti, ki ne izpolnjujejo pogojev iz člena 124(3), ali kateri koli del izpostavljenosti, ki ni ADC, ki presega nominalni znesek zastavne pravice na nepremičnini, kot je navedeno v členu 124(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013;

k. izpostavljenosti iz naslova pridobitve zemljišča, razvoja in gradnje nepremičnin (ADC): člen 126 a Uredbe (EU) št. 575/2013;

3.2.4.5 Kategorija izpostavljenosti „podjetja“

71b. Za namene poročanja je ta kategorija izpostavljenosti razdeljena na dve kategoriji podizpostavljenosti (podjetja – drugo in podjetja – posebni kreditni aranžmaji, kot je določeno v členu 122a Uredbe (EU) št. 575/2013). 3.2.4.6 Kategorija izpostavljenosti „lastniški kapital“

71c. Za namene poročanja ta kategorija izpostavljenosti vključuje izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 133 Uredbe (EU) št. 575/2013. V tej kategoriji izpostavljenosti se poročajo tudi izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporabljajo člen 495(1), točka (a), člen 495(2) in člen 495a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. Za poročanje tistih izpostavljenosti, za katere se ne uporabljajo uteži tveganja iz predloge, se uporabi vrstica 0280 „Druge uteži tveganja“.

3.2.5 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | |
| 0010 | ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 111 Uredbe (EU) št. 575/2013, brez upoštevanja prilagoditev vrednosti in rezervacij, odbitkov, konverzijskih faktorjev in učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z naslednjimi omejitvami, ki izhajajo iz člena 111(2) Uredbe (EU) št. 575/2013:  za izvedene finančne instrumente, repo posle, posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle z dolgim rokom poravnave in posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, ki so izpostavljeni kreditnemu tveganju nasprotne stranke (del 3, naslov II, poglavje 4 ali poglavje 6, Uredbe (EU) št. 575/2013), originalna izpostavljenost ustreza vrednosti izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke (glej navodila za stolpec 0210);  za vrednosti izpostavljenosti iz naslova zakupa se uporablja člen 134(7) Uredbe (EU) št. 575/2013. Zlasti se vključi preostala vrednost po njeni knjigovodski vrednosti (tj. diskontirana ocenjena preostala vrednost ob koncu zakupa);  v primeru bilančnega pobota v skladu s členom 219 Uredbe (EU) št. 575/2013 se vrednosti izpostavljenosti poročajo ob upoštevanju zneska prejetega zavarovanja z denarnimi sredstvi. |
| 0030 | (–) Prilagoditve vrednosti in rezervacije, povezane z originalno izpostavljenostjo  Člena 24 in 111 Uredbe (EU) št. 575/2013  Prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube (popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110), nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt, ki poroča, ter bonitetne prilagoditve vrednosti (dodatne prilagoditve vrednosti v skladu s členoma 34 in 105, odbitki zneskov v skladu s členom 36(1), točka (m), in druga zmanjšanja kapitala v zvezi z zadevno aktivno postavko). |
| 0040 | Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami  Vsota stolpcev 0010 in 0030. |
| 0050–0100 | TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST  Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(1), točka 57, Uredbe (EU) št. 575/2013, ki zmanjšujejo kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti, kot je opisano spodaj v polju „Zamenjava izpostavljenosti zaradi zmanjševanja kreditnega tveganja“.  Zavarovanje, ki vpliva na vrednost izpostavljenosti (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti.  Postavke, ki se poročajo v tem polju:  – zavarovanje s premoženjem, vključeno v skladu z enostavno metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem;  – primerno osebno kreditno zavarovanje.  Glej tudi navodila iz točke 3.1.1. |
| 0050–0060 | Osebno kreditno zavarovanje: prilagojene vrednosti (GA)  Člen 235 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Člen 239(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 vsebuje formulo za izračun prilagojene vrednosti GA osebnega kreditnega zavarovanja. |
| 0050 | Jamstva  Člen 203 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1), točka 59, Uredbe (EU) št. 575/2013, ki ne vključuje kreditnih izvedenih finančnih instrumentov. |
| 0060 | Kreditni izvedeni finančni instrumenti  Člen 204 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070–0080 | Stvarno kreditno zavarovanje  Ta stolpca se nanašata na stvarno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1), točka 58, Uredbe (EU) št. 575/2013 in za katerega veljajo pravila iz členov 196, 197 in 200 navedene uredbe. Zneski ne vključujejo okvirnih pogodb o pobotu (ki so že vključene v originalno izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev).  Naložbe v kreditne zapise iz člena 218 Uredbe (EU) št. 575/2013 in v pozicije bilančnega pobota, ki izhajajo iz sprejemljivih pogodb o bilančnem pobotu, iz členov 195 in 219 Uredbe (EU) št. 575/2013 se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi. |
| 0070 | Zavarovanje s finančnim premoženjem: enostavna metoda  Člen 222, odstavka 1 in 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | Drugo stvarno kreditno zavarovanje  Člen 232 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090–0100 | ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA  Člen 222(3), člen 235, odstavka 1 in 2, ter člen 235a Uredbe (EU) št. 575/2013.  Odlivi ustrezajo kritemu delu GA izpostavljenosti brez prilagoditev vrednosti in rezervacij, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja.  Poročajo se tudi prilivi in odlivi v isti kategoriji izpostavljenosti.  Upoštevajo se izpostavljenosti, ki izhajajo iz možnih prilivov v druge predloge in odlivov iz drugih predlog. |
| 0110 | NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV  Znesek izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST. |
| 0120–0140 | TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE, RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM  Členi 223 do 228 Uredbe (EU) št. 575/2013. Zajemajo tudi kreditne zapise (člen 218 Uredbe (EU) št. 575/2013).  Kreditni zapisi iz člena 218 Uredbe (EU) št. 575/2013 in pozicije bilančnega pobota, ki izhajajo iz sprejemljivih pogodb o bilančnem pobotu, iz člena 219 navedene uredbe se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi.  Učinek zavarovanja razvite metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem, ki se uporabi za izpostavljenost, zavarovano s primernim zavarovanjem s finančnim premoženjem, se izračuna v skladu s členi 223 do 228 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0120 | Prilagoditev za nestanovitnost v zvezi z izpostavljenostjo  Člen 223, odstavka 2 in 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, je učinek prilagoditve za nestanovitnost v zvezi z izpostavljenostjo (Eva – E) = E \* He. |
| 0130 | (–) Prilagojena vrednost zavarovanja s finančnim premoženjem (Cvam)  Člen 239(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za posle v trgovalni knjigi se vključita zavarovanje s finančnim premoženjem in blago, primerno za izpostavljenosti v trgovalnih knjigah v skladu s členom 299(2), točke (c) do (f), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, ki se poroča, ustreza Cvam = C \* (1 – Hc – Hfc) \* (t – t\*)/(T – t\*). Za opredelitve C, Hc, Hfx, t, T in t\* glej del 3, naslov II, poglavje 4, oddelka 4 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0140 | (–) Od tega: prilagoditve za nestanovitnost in zapadlost  Člen 223(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 239(2) navedene uredbe.  Znesek, ki se poroča, je skupni vpliv prilagoditev za nestanovitnost in zapadlost (Cvam – C) = C \* [(1 – Hc – Hfx) \* (t – t\*)/(T – t\*) – 1], pri čemer je vpliv prilagoditve za nestanovitnost (Cva – C) = C \* [(1 – Hc – Hfx) – 1] in vpliv prilagoditve za zapadlost (Cvam – Cva) = C \* (1 – Hc – Hfx) \* [(t – t\*)/(T – t\*) – 1]. |
| 0150 | Popolnoma prilagojena vrednost izpostavljenosti (E\*)  Členi 220(4), 223(2) do (5) in člen 228(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0160–0195 | Razčlenitev popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti zunajbilančnih postavk glede na konverzijske faktorje  Člen 111, člen 495d (prehodne ureditve za brezpogojno preklicne prevzete obveznosti) in člen 4(1), točka 56, Uredbe (EU) št. 575/2013. Glej tudi člen 222(3) in 228(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Poročane vrednosti so popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja. |
| 0200 | Vrednost izpostavljenosti  Člen 111 Uredbe (EU) št. 575/2013 in del 3, naslov II, poglavje 4, oddelek 4, navedene uredbe.  Vrednost izpostavljenosti po upoštevanju prilagoditev vrednosti, vseh zmanjšanj kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev, ki jih je treba dodeliti utežem tveganja v skladu s členom 113 in delom 3, naslov II, poglavje 2, oddelek 2, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za vrednosti izpostavljenosti iz naslova zakupa se uporablja člen 134(7) Uredbe (EU) št. 575/2013. Zlasti se vključi preostala vrednost po njeni diskontirani preostali vrednosti po upoštevanju prilagoditev vrednosti, vseh zmanjšanj kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev.  Vrednosti izpostavljenosti za posle, izpostavljene kreditnemu tveganju nasprotne stranke, so enake kot tiste, ki se poročajo v stolpcu 0210. |
| 0210 | Od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke  Vrednost izpostavljenosti za posle, izpostavljene kreditnemu tveganju nasprotne stranke, izračunana v skladu z metodami dela 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013, ki je relevantni znesek za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, tj. ob uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja v skladu z delom 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013 in upoštevanju odbitka izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja, kot je navedeno v členu 273(6) navedene uredbe.  Vrednost izpostavljenosti za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba določiti v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primerih, v katerih se za eno nasprotno stranko uporabi več pristopov za kreditno tveganje nasprotne stranke, se izguba iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja, ki se odbije na ravni nasprotne stranke, pripiše vrednosti izpostavljenosti različnih nizov pobotov v vrsticah 0090–0130, ki odražajo delež vrednosti izpostavljenosti po CRM zadevnih nizov pobotov glede na vrednost skupne izpostavljenosti po CRM nasprotne stranke. Za ta namen se uporabi vrednost izpostavljenosti po CRM v skladu z navodili za stolpec 0160 predloge C 34.02. |
| 0211 | Od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke, razen izpostavljenosti s kliringom prek CNS  Izpostavljenosti, poročane v stolpcu 0210, razen tistih, ki izhajajo iz pogodb in poslov, navedenih v členu 301(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, v kolikor so neporavnane pri CNS, vključno s posli v povezavi s CNS, opredeljenimi v točki 2 člena 300 navedene uredbe. |
| 0215 | Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uporabo faktorjev za podporo in pred upoštevanjem valutne neusklajenosti  Člen 113, odstavki 1 do 5, Uredbe (EU) št. 575/2013 brez upoštevanja faktorja za podporo MSP in faktorja za podporo infrastrukturnim projektom iz člena 501 oziroma člena 501a navedene uredbe.  Za znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti preostale vrednosti sredstev, danih v zakup, se uporablja peti stavek člena 134(7), izračuna pa se v skladu s formulo „1/t \* 100 % \* preostala vrednost“. Zlasti mora biti preostala vrednost nediskontirana ocenjena preostala vrednost ob koncu zakupa, ki se redno ponovno ocenjuje za zagotovitev, da je vedno ustrezna. |
| 0216 | (–) Prilagoditev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti zaradi faktorja za podporo MSP  Odbitek razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) za izpostavljenosti do MSP, ki niso neplačane, ki se izračunajo v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je ustrezno, in RWEA\*, izračunanimi v skladu s členom 501, točka 1, navedene uredbe. |
| 0217 | (–) Prilagoditev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti zaradi faktorja za podporo infrastrukturnim projektom  Odbitek razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanimi v skladu z delom 3, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013, in prilagojenimi RWEA za kreditno tveganje za izpostavljenosti do subjektov, ki upravljajo ali financirajo fizične strukture ali objekte, sisteme in omrežja, ki zagotavljajo ali podpirajo osnovne javne storitve, iz člena 501a navedene uredbe. |
| 0220 | Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorjev za podporo in po upoštevanju valutne neusklajenosti  Člen 113, odstavki 1 do 5, Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju faktorja za podporo MSP in faktorja za podporo infrastrukturnim projektom iz člena 501 oziroma člena 501a navedene uredbe.  Za znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti preostale vrednosti sredstev, danih v zakup, se uporablja peti stavek člena 134(7), izračuna pa se v skladu s formulo „1/t \* 100 % \* preostala vrednost“. Zlasti mora biti preostala vrednost nediskontirana ocenjena preostala vrednost ob koncu zakupa, ki se redno ponovno ocenjuje za zagotovitev, da je vedno ustrezna.  V primeru valutne neusklajenosti se učinek upošteva v RWEA, poročanem v tem stolpcu. |
| 0230 | Od tega: z bonitetno oceno na podlagi imenovane ECAI  Člen 112, točke (a) do (d), (f), (g), (l), (n), (o) in (q), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0241 | POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, POVEZAN Z UČINKOM UPORABE PREHODNIH DOLOČB GLEDE KREDITNIH KONVERZIJSKIH FAKTORJEV ZA BREZPOGOJNO PREKLICNE PREVZETE OBVEZNOSTI  Člen 495d Uredbe (EU) št. 575/2013. Poroča se razlika med RWEA, izračunanim brez uporabe prehodnih ureditev, in RWEA, izračunanim z uporabo prehodnih ureditev. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| 0010 | Skupni znesek izpostavljenosti |
| 0011 | Od tega: izpostavljenosti do centralnih bank  Člen 112(a) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0015 | Od tega: neplačane izpostavljenosti v kategorijah izpostavljenosti „KNP“ in „izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“  Člen 127 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica se poroča samo za kategoriji izpostavljenosti „izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih (KNP)“ in „izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“.  Izpostavljenost, navedena v členu 112(o) Uredbe (EU) št. 575/2013, se razporedi v kategorijo izpostavljenosti „KNP“, izpostavljenost, navedena v členu 133 Uredbe (EU) št. 575/2013, pa se razporedi v kategorijo izpostavljenosti „izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“. Zato drugačne razporeditve niso mogoče, tudi v primeru neplačane izpostavljenosti iz člena 127 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020 | Od tega: MSP  Člen 5(8) Uredbe (EU) št. 575/2013. V tej vrstici se poročajo vse izpostavljenosti do MSP. |
| 0030 | Od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP  V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0035 | Od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom  V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | Od tega: izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa  Izpostavljenosti, za katere se je uporabil standardizirani pristop v skladu s členom 150(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | Od tega: izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB  Člen 148(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0061 | Od tega: izpostavljenosti IPRE, ki izpolnjujejo katerega koli od pogojev iz člena 124(2), točka (a)(ii), podtočke 1 do 4, Uredbe (EU) št. 575/2013  Poročajo se le v kategoriji podizpostavljenosti „zavarovano s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – IPRE“. |
| 0062 | Od tega: izpostavljenosti IPRE, pri katerih se uporablja odstopanje iz člena 125(2), pododstavek 2, Uredbe (EU) št. 575/2013  Poročajo se le v kategoriji podizpostavljenosti „zavarovano s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – IPRE“. |
| 0063 | Od tega: izpostavljenosti IPRE, pri katerih se uporablja odstopanje iz člena 126(2), pododstavek 2, Uredbe (EU) št. 575/2013  Poročajo se le v kategoriji podizpostavljenosti „zavarovano s hipotekami na poslovne nepremičnine – IPRE“. |
| 0064 | Od tega: izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB  Poročajo se samo v kategoriji podizpostavljenosti „izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“. Izpostavljenosti, za katere se uporabljata člen 495(1), točka (a), in člen 495(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070–0130 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI  Pozicije institucije poročevalke, ki izhajajo iz „netrgovalne knjige“, se razčlenijo na podlagi meril, navedenih spodaj, na bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, in izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke.  Izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke, ki izhajajo iz postavk trgovalne knjige institucije iz člena 92(4), točka (f), in člena 299(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, se razvrstijo med izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke. Institucije, ki uporabljajo člen 94(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, razčlenijo tudi svoje pozicije v trgovalni knjigi, iz člena 92(4), točka (b), navedene uredbe na podlagi meril, navedenih spodaj, na bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, in izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke. |
| 0070 | Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja  Sredstva iz člena 24 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki niso vključena v nobeno drugo kategorijo.  Izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 0090–0130 in se zato ne poročajo v tej vrstici.  Proste izročitve iz člena 379(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (če niso odbite) niso bilančna postavka, vendar se vseeno poročajo v tej vrstici. |
| 0080 | Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja  Zunajbilančne postavke zajemajo postavke iz Priloge I k Uredbi (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 0090–0130 in se zato ne poročajo v tej vrstici. |
| 0090–0130 | Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke  Posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, tj. izvedeni finančni instrumenti, repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli z dolgim rokom poravnave in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja. |
| 0090 | Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji  Nizi pobotov, ki vsebujejo samo posle financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 139, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Posli financiranja z vrednostnimi papirji, ki so vključeni v niz pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 0130, se ne poročajo v tej vrstici. |
| 0100 | Od tega: s centralnim kliringom prek KCNS  Pogodbe in posli, navedeni v členu 301(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, v kolikor so neporavnani pri kvalificirani CNS (KCNS), kot je opredeljena v členu 4(1), točka 88, navedene uredbe, vključno s posli v povezavi s KCNS, za katere se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunajo v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 9, navedene uredbe. Pojem „posel v povezavi s KCNS“ ima enak pomen kot „posel v povezavi s CNS“ iz člena 300(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, kadar je CNS KCNS. |
| 0110 | Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave  Nizi pobotov, ki vključujejo samo izvedene finančne instrumente iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013 in posle z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) navedene uredbe.  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki so vključeni v niz pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 0130, se ne poročajo v tej vrstici. |
| 0120 | Od tega: s centralnim kliringom prek KCNS  Glej navodila za vrstico 0100. |
| 0130 | Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov  Nizi pobotov, ki vsebujejo posle z različnimi kategorijami produktov (člen 272(11) Uredbe (EU) št. 575/2013), tj. izvedene finančne instrumente in SFT, za katere obstaja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov, kot je opredeljena v členu 272(25) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0140–0280 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Člen 306(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0160 | 4 %  Člen 305(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40% |
| 0196 | 45% |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60% |
| 0210 | 70 %  Člen 232(3), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % Tveganje lastniških finančnih instrumentov |
| 0226 | 90% |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105% |
| 0232 | 110% |
| 0235 | 130% |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Člena 133(2) in 48(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0260 | 370 %  Člen 471 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0265 | 400% |
| 0270 | 1 250 %  Člen 89(3) in člen 379 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0280 | Druge uteži tveganja  Ta vrstica ni na voljo za kategorije izpostavljenosti „ravni držav“, „podjetja“, „institucije“ in „na drobno“.  Za poročanje navedenih izpostavljenosti, ki niso predmet uteži tveganja, navedenih v predlogi.  Člen 113, odstavki 1 do 5, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Neocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila v okviru standardiziranega pristopa (člen 134(6) Uredbe (EU) št. 575/2013) se poročajo v tej vrstici v kategoriji izpostavljenosti „druge postavke“. |
| 0281–0284 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PRISTOPIH (KNP)  Te vrstice se poročajo samo za kategorijo izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi (KNP)“ v skladu s členi 132, 132a, 132b in 132c Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0281 | Pristop vpogleda  Člen 132a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 |
| 0282 | Pristop na podlagi mandata  Člen 132a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 |
| 0283 | Nadomestni pristop  Člen 132(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0290–0330 | Pojasnjevalne postavke  Za vrstice 0290 do 0330 glej tudi obrazložitev namena pojasnjevalnih postavk v splošnem oddelku predloge CR SA. |
| 0290 | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine  Člen 112, točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013. Glej tudi pojasnila v oddelku 3.2.4.4 predloge CR SA.  To je le pojasnjevalna postavka. Izpostavljenosti se neodvisno od izračuna zneskov izpostavljenosti tveganju za izpostavljenosti, zavarovane s poslovnimi nepremičninami, iz členov 124 in 126 Uredbe (EU) št. 575/2013 razčlenijo in poročajo v tej vrstici, če so izpostavljenosti zavarovane s poslovno nepremičnino. |
| 0300 | Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %  Člen 112, točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti, vključene v kategorijo izpostavljenosti „neplačane izpostavljenosti“, ki se v to kategorijo izpostavljenosti vključijo, če ne bi bile neplačane. |
| 0310 | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine  Člen 112, točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013. Glej tudi pojasnila v oddelku 3.2.4.4 predloge CR SA.  To je le pojasnjevalna postavka. Izpostavljenosti se neodvisno od izračuna zneskov izpostavljenosti tveganju za izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, v skladu s členoma 124 in 125 Uredbe (EU) št. 575/2013 razčlenijo in poročajo v tej vrstici, če so izpostavljenosti zavarovane s stanovanjsko nepremičnino. |
| 0320 | Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %  Člen 112, točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti, vključene v kategorijo izpostavljenosti „neplačane izpostavljenosti“, ki se v to kategorijo izpostavljenosti vključijo, če ne bi bile neplačane. |
| 0330 | Pridobitev, razvoj in izgradnja (ADC)  Člen 112, točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013. Glej tudi pojasnila v oddelku 3.2.4.4 predloge CR SA.  To je le pojasnjevalna postavka. Izpostavljenosti se neodvisno od izračuna zneskov izpostavljenosti tveganju za izpostavljenosti ADC v skladu s členom 126a Uredbe (EU) št. 575/2013 razčlenijo in poročajo v tej vrstici, če so izpostavljenosti ADC. |

“

1. 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-1)
2. 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-2)