SL

PRILOGA II

„PRILOGA II

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

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

(…)

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

72. Predloga CR IRB zajema:

i. kreditno tveganje v netrgovalni knjigi, vključno s:

kreditnim tveganjem nasprotne stranke v netrgovalni knjigi;

tveganjem zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev;

ii. kreditno tveganje nasprotne stranke v trgovalni knjigi;

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

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

74. Predloga CR IRB ne vključuje naslednjih podatkov:

i. izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki se poročajo v predlogi CR EQU IRB;

ii. pozicij v listinjenju, ki se poročajo v predlogah CR SEC in/ali CR SEC Details;

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.2 Razčlenitev predloge CR IRB

76. CR IRB zajema sedem predlog. CR IRB 1 vsebuje splošen pregled izpostavljenosti IRB in različne metode za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti ter razčlenitev skupnih izpostavljenosti glede na vrste izpostavljenosti. CR IRB 2 vsebuje razčlenitev skupnih izpostavljenosti, razvrščenih v bonitetne razrede dolžnika ali skupine izpostavljenosti (izpostavljenosti, ki se poročajo v vrstici 0070 predloge CR IRB 1). CR IRB 3 vsebuje vse relevantne parametre, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje za modele IRB. CR IRB 4 predstavlja izkaz tokov, ki pojasnjuje spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki se določijo s pristopom IRB za kreditno tveganje. CR IRB 5 vsebuje informacije o rezultatih testiranja za nazaj verjetnosti neplačila za modele, ki se poročajo. CR IRB 6 vsebuje vse relevantne parametre, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje na podlagi meril za razporejanje, ki se uporabljajo za posebne kreditne aranžmaje. CR IRB 7 vsebuje pregled odstotkov vrednosti izpostavljenosti, za katere se uporabljata standardizirani pristop ali pristop IRB, pri vsaki zadevni kategoriji izpostavljenosti. Predloge CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 in CR IRB 5 se poročajo ločeno za naslednje kategorije izpostavljenosti in podizpostavljenosti („pojasnjevalna postavka“ se poroča ločeno kot kategorija podizpostavljenosti, vendar ni povezana s predlogo C 02.00 in ni del predloge s skupnimi zneski):

A) Pristopi IRB, kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD niti konverzijski faktorji (osnovni pristop IRB)

A.1) Skupaj

A.2) Enote centralne ravni držav in centralnih bank

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

A.3) Enote regionalne ali lokalne ravni držav

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

A.4) Subjekti javnega sektorja

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

A.5) Izpostavljenosti do institucij

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

A.6.1) Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji

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

A.6.2) Podjetja – Odkupljene denarne terjatve

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

A.6.3) Izpostavljenosti do podjetij – Drugo

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

A.6.4) Pojasnjevalna postavka: podjetja – velika podjetja

(člen 147(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 142, točka 1 v povezavi s točko 5a, Uredbe (EU) št. 575/2013)

A.6.5) Pojasnjevalna postavka: izpostavljenosti do podjetij – MSP

(člen 147(2), točka I, Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 5(8) Uredbe (EU) št. 575/2013)

B) Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji

B.1) Skupaj

B.2) Enote centralne ravni držav in centralnih bank

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

B.3) Enote regionalne ali lokalne ravni držav

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

B.4) Subjekti javnega sektorja

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

B.5.1) Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji

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

B.5.2) Podjetja – Odkupljene denarne terjatve

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

B.5.3) Izpostavljenosti do podjetij – Drugo

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

B.5.4) Pojasnjevalna postavka: Podjetja – Velika podjetja

(člen 147(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 142, točka 1 v povezavi s točko 5a, Uredbe (EU) št. 575/2013)

B.5.6) Pojasnjevalna postavka: Izpostavljenosti do podjetij – MSP

(člen 147(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 5(8) Uredbe (EU) št. 575/2013)

B.6.1) Izpostavljenosti na drobno – Zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d)(ii), Uredbe (EU) št. 575/2013)

V tej kategoriji.

B.6.2) Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se

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

B6.3) Izpostavljenosti na drobno – Odkupljene denarne terjatve

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d)(iii), Uredbe (EU) št. 575/2013)

B.6.4) Izpostavljenosti na drobno – Drugo

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d)(iv), Uredbe (EU) št. 575/2013)

B.6.5) Pojasnjevalna postavka: Izpostavljenosti na drobno – Zavarovane z nepremičnino MSP

(izpostavljenosti na drobno, kot so opredeljene v členu 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, poročane pod postavkami B.6.1 do B.6.4, ki so zavarovane z nepremičninami, kot so opredeljene v členu 4(1), točka 75, v povezavi s členom 5(8) Uredbe (EU) št. 575/2013)

B.6.6) Pojasnjevalna postavka: Izpostavljenosti na drobno – Zavarovane z nepremičnino podjetij, ki niso MSP

(izpostavljenosti na drobno, kot so opredeljene v členu 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, poročane pod postavkami B.6.1 do B.6.4, ki so zavarovane z nepremičninami, kot so opredeljene v členu 4(1), točka 75, ne v povezavi s členom 5(8) Uredbe (EU) št. 575/2013)

B.6.7) Pojasnjevalna postavka: Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d)(iv), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki niso poročane pod postavkama B.6.5 in B.6.6, v povezavi s členom 5(8) Uredbe (EU) št. 575/2013)

B.6.8) Pojasnjevalna postavka: Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2), točka (d)(iv), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki niso poročane pod postavkama B.6.5 in B.6.6 – ne v povezavi s členom 5(8) Uredbe (EU) št. 575/2013)

B.7) Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)

Izpostavljenosti v obliki enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih (KNP) iz člena 147(2), točka (ea), Uredbe (EU) št. 575/2013.

3.3.2a Pojasnila glede področja uporabe nekaterih posebnih kategorij izpostavljenosti iz člena 147 Uredbe (EU) št. 575/2013

3.3.2a.1 Kategorija izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi“

76a. Vse posamezne izpostavljenosti v obliki enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih, pri katerih se uporablja pristop vpogleda ali pristop na podlagi mandata (člen 152, točki 1 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013), in izpostavljenosti, pri katerih se uporablja nadomestni pristop, se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Izpostavljenosti v obliki enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih (KNP)“ ter poročajo v oddelku RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PRISTOPIH (KNP).

76b. Če se uporabi pristop vpogleda (člen 152, točka 1, Uredbe (EU) št. 575/2013), se posamezne osnovne izpostavljenosti (poleg prej omenjene razvrstitve kot KNP) razvrstijo v ustrezno kategorijo izpostavljenosti in poročajo kot pojasnjevalna postavka v vrstici 0190 predloge C 08.01 ob sklicevanju na pristop vpogleda (za to kategorijo izpostavljenosti). Kot taka, posamezna osnovna izpostavljenost v primeru uporabe pristopa vpogleda ni del skupnih izpostavljenosti ustrezne kategorije izpostavljenosti, ampak se upošteva pri skupnih izpostavljenostih kategorije izpostavljenosti KNP. Če se na koncu za nekatere osnovne izpostavljenosti uporabi standardizirani pristop (SA), se te izpostavljenosti poročajo v predlogi CR SA (C 07.00) v kategoriji izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi“. V tej predlogi se poročajo samo osnovne izpostavljenosti, za katere je bil za izračun kapitalskih zahtev uporabljen pristop notranjih bonitetnih ocen (IRB). Kljub temu se naslednje osnovne izpostavljenosti ne poročajo v predlogah CR IRB:

i. izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki se poročajo v predlogi CR EQU IRB;

ii. pozicij v listinjenju, ki se poročajo v predlogah CR SEC in/ali CR SEC Details;

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

3.3.3.1 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010 | NOTRANJA BONITETNA LESTVICA/VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI IZPOSTAVLJENOSTI (%)  Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti, ki se poroča, temelji na določbah iz člena 180 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za vsak posamezni bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti se poroča verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti. Za vrednosti, ki ustrezajo seštevku bonitetnih razredov dolžnika ali skupin izpostavljenosti (npr. skupne izpostavljenosti), se zagotovi z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila, ki se dodelijo bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam izpostavljenosti, vključenim v seštevek. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 0110) se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila.  Za vsak posamezni bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti se poroča verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ.  Uporaba nadzorniške skupne bonitetne lestvice ni načrtovana niti zaželena. Če institucija poročevalka uporablja edinstveno bonitetno lestvico ali je zmožna poročati v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, se uporabi ta lestvica.  Sicer se različne bonitetne lestvice združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi dolžnika različnih bonitetnih lestvic se združijo in navedejo od nižje verjetnosti neplačila, dodeljene vsakemu bonitetnemu razredu dolžnika, do višje. Kadar institucija uporablja veliko število bonitetnih razredov ali skupin, se je mogoče s pristojnimi organi dogovoriti za manjše število bonitetnih razredov ali skupin, ki jih je treba poročati. Isto velja za zvezne bonitetne lestvice: s pristojnimi organi se dogovori za manjše število bonitetnih razredov, ki jih je treba poročati.  Institucije vnaprej obvestijo svoj pristojni organ, če želijo poročati drugačno število bonitetnih razredov v primerjavi z notranjim številom bonitetnih razredov.  Zadnji bonitetni razred ali razredi so namenjeni za neplačane izpostavljenosti z verjetnostjo neplačila 100 %.  Za namene tehtanja povprečja verjetnosti neplačila se uporabi vrednost izpostavljenosti iz stolpca 110. Z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila se izračuna ob upoštevanju vseh izpostavljenosti, poročanih v dani vrstici. V vrstici, v kateri se poročajo samo neplačane izpostavljenosti, je povprečje vrednosti neplačila 100 %. |
| 0020 | **ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti pred upoštevanjem vseh prilagoditev vrednosti, rezervacij, učinkov zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja ali kreditnih konverzijskih faktorjev.  Vrednost originalne izpostavljenosti se poroča v skladu s členom 24 Uredbe (EU) št. 575/2013 in členom 166, odstavki 1, 2, 4, 5, 6 in 7, navedene uredbe.  Učinek, ki izhaja iz člena 166(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 (učinek na bilančni pobot kreditov in vlog), se navede ločeno kot stvarno kreditno zavarovanje in zato ne zmanjša originalne izpostavljenosti.  Za izvedene finančne instrumente, repo posle, posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle z dolgim rokom poravnave in posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, ki so izpostavljeni kreditnemu tveganju nasprotne stranke (del 3, naslov II, poglavje 4 ali 6, Uredbe (EU) št. 575/2013), originalna izpostavljenost ustreza vrednosti izpostavljenosti, ki izhaja iz kreditnega tveganja nasprotne stranke (glej navodila za stolpec 0130). |
| 0030 | **OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI**  Razčlenitev originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja za vse izpostavljenosti subjektov iz člena 142(1), točki 4 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) navedene uredbe. |
| 0040–0080 | **TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST**  Zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(1), točka 57, Uredbe (EU) št. 575/2013, ki zmanjšuje kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti, kot je opredeljeno spodaj v okviru polja „ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA“. |
| 0040–0050 | **OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1), točka 59, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Osebno kreditno zavarovanje, ki vpliva na izpostavljenost (npr. se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti. |
| 0040 | JAMSTVA  Kadar se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunajo z nadomestnim pristopom v skladu s poglavjem 4 Uredbe (EU) št. 575/2013 (člen 108(2a), drugi stavek, člen 183(1a), prvi stavek, druga možnost, člen 235a, člen 236, člen 236a), se navede prilagojena vrednost (GA), kot je opredeljena v členu 235a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD v skladu s členom 183 Uredbe (EU) št. 575/2013 (razen odstavka 3), se poroča ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu.  Če se uporablja pristop prilagoditve modeliranja PD/LGD v skladu s členom 108(1) in členom 183(1a) in se prilagodi LGD, se znesek jamstva poroča v stolpcu 0150. |
| 0050 | **KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  Kadar se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunajo z nadomestnim pristopom (člen 108(1), člen 183(1a), prvi stavek, druga možnost, člen 235a, člen 236, člen 236a Uredbe (EU) št. 575/2013), se navede prilagojena vrednost (GA), kot je opredeljena v členu 235a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Če se uporablja pristop prilagoditve modeliranja PD/LGD v skladu s členom 108(1), členom 183(1a), prvi stavek, in členom 183(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 in se prilagodi LGD, se znesek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov poroča v stolpcu 0160. Poroča se ustrezna vrednost, ki se uporablja pri notranjem modeliranju. |
| 0060 | **DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se uporablja člen 232(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunajo z nadomestnim pristopom (člen 108(1), člen 183(1a), prvi stavek, druga možnost, člen 235a, člen 236 Uredbe (EU) št. 575/2013), se navede prilagojena vrednost (GA), kot je opredeljena v členu 235a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenost se omeji na vrednost originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev.  Kadar se LGD prilagodi v skladu s členom 181 Uredbe (EU) št. 575/2013, se znesek poroča v stolpcu 0170. |
| 0070–0080 | **ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA**  Odlivi ustrezajo zavarovanemu delu originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od bonitetnega razreda dolžnika ali skupine izpostavljenosti ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja in po potrebi v bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja, po potrebi pa tudi v bonitetne razrede dolžnika ali skupine izpostavljenosti.  Upoštevajo se tudi prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi bonitetnih razredov dolžnika ali skupin izpostavljenosti.  Upoštevajo se izpostavljenosti, ki izhajajo iz možnih prilivov v druge predloge in odlivov iz drugih predlog. |
| 0090 | **IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Izpostavljenost, ki se dodeli v ustrezni bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi tehnik CRM z učinki zamenjave na izpostavljenost. |
| 0100, 0120 | Od tega: zunajbilančne postavke  Glej navodila za predlogo CR SA. |
| 0101–0107 | RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE  Člen 166(8) v skladu s členom 151(8), odstavka 8a in 8b, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Poročane vrednosti so popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja. |
| 0101 | MODELIRANI KONVERZIJSKI FAKTORJI  Člen 166(8b) in (8c) ter člen 182 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0102–0107 | STANDARDNI KONVERZIJSKI FAKTORJI  Člen 166(8a) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0110 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**  Poročajo se vrednosti izpostavljenosti, določene v skladu s členom 166 Uredbe (EU) št. 575/2013 in drugim stavkom člena 230(1) navedene uredbe.  Za instrumente iz Priloge I se uporabljajo kreditni konverzijski faktorji in odstotki v skladu s členom 166, odstavka 8 in 9, Uredbe (EU) št. 575/2013 ne glede na pristop, ki ga izbere institucija.  Vrednosti izpostavljenosti za posle, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, so enake kot tiste, ki se poročajo v stolpcu 0130. |
| 0130 | Od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke  Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v stolpcu 0210. |
| 0140 | **OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI**  Razčlenitev vrednosti izpostavljenosti za vse izpostavljenosti do subjektov iz člena 142(1), točki 4 in 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) navedene uredbe. |
| 0150–0210 | **TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD**  Tehnike CRM, ki vplivajo na ocene LGD zaradi uporabe učinka zamenjave tehnik CRM, niso vključene v te stolpce.  Vrednosti poročanega zavarovanja s premoženjem se omejijo na vrednost izpostavljenosti.  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se upoštevajo člen 230, točke 1, 2 in 4, ter člen 231 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD:  — v zvezi z osebnim kreditnim zavarovanjem za izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ter centralnih bank, institucij in podjetij se upošteva člen 161(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. Za izpostavljenosti na drobno se upošteva člen 164(2) Uredbe (EU) št. 575/2013;  — v zvezi s stvarnim kreditnim zavarovanjem se v ocenah LGD upošteva zavarovanje s premoženjem v skladu s členom 181(1), točki (e) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0150 | **JAMSTVA**  Glej navodila za stolpec 0040. |
| 0160 | **KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  Glej navodila za stolpec 0050. |
| 0170–0210 | **STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE** |
| 0170–0173 | **UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Člen 181(1), točki (e) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ustrezna vrednost, ki se uporablja pri notranjem modeliranju institucije.  Tista zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izpolnjujejo merila iz člena 212 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0171 | **BANČNE VLOGE**  Člen 200, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, ki so pri tretji instituciji na neskrbniški pogodbeni podlagi in so zastavljeni posojilni instituciji. Vrednost poročanega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti. |
| 0172 | **POLICE ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA**  Člen 200, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vrednost poročanega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti. |
| 0173 | **INSTRUMENTI, KI JIH IMA TRETJA OSEBA**  Člen 200, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  To vključuje instrumente, ki jih je izdala tretja institucija in jih bo navedena institucija odkupila na zahtevo. Vrednost poročanega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti. Ta stolpec izključuje tiste izpostavljenosti, ki so krite z instrumenti, ki jih ima tretja oseba, kadar institucije v skladu s členom 232(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 instrumente, odkupljene na zahtevo, ki so primerni v skladu s členom 200, točka (c), navedene uredbe, obravnavajo kot jamstvo institucije, ki jih je izdala. |
| 0180 | **PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM**  Za posle v trgovalni knjigi se vključijo finančni instrumenti in blago, ki so primerni za izpostavljenosti v trgovalnih knjigah v skladu s členom 299(2), točke (c) do (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. Kreditni zapisi in bilančni pobot v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 4, oddelek 4, Uredbe (EU) št. 575/2013 se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi.  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se za primerno zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 197 Uredbe (EU) št. 575/2013 poroča prilagojena vrednost (Cvam), kot je določena v členu 223(2) navedene uredbe.  Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se v ocenah LGD upošteva zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 181(1), točki (e) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. Znesek, ki se poroča, je ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem. |
| 0190–0210 | **DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199, odstavki 1 do 8, Uredbe (EU) št. 575/2013 in členom 229 navedene uredbe.  Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se v ocenah LGD upošteva drugo zavarovanje s premoženjem v skladu s členom 181(1), točki (e) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0190 | **NEPREMIČNINE**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199, odstavki 2 do 4a, Uredbe (EU) št. 575/2013 in poročajo v tem stolpcu. Vključi se tudi zakup nepremičnin (glej člen 199(7) Uredbe (EU) št. 575/2013). Glej tudi člen 229 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se poroča, ocenjena tržna vrednost. |
| 0200 | **ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199, odstavka 6 in 8, Uredbe (EU) št. 575/2013 in poročajo v tem stolpcu. Vključi se tudi zakup premoženja, ki ni nepremičnina (glej člen 199(7) Uredbe (EU) št. 575/2013). Glej tudi člen 229(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se poroča, ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem. |
| 0210 | **DENARNE TERJATVE**  Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199(5) in 229(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 in poročajo v tem stolpcu.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se poroča, ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem. |
| 0230 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)**  Upošteva se celoten vpliv tehnik CRM na vrednosti LGD, kot je določeno v delu 3, naslov II, poglavji 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za neplačane izpostavljenosti se upošteva člen 181(1), točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vrednost izpostavljenosti iz stolpca 0110 se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanih povprečij.  Upoštevajo se vsi učinki (tako da so v poročanje vključeni učinki spodnje meje, ki se uporablja za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, v skladu s členom 164(4) Uredbe (EU) št. 575/2013).  Za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, vendar ne uporabljajo lastnih ocen LGD, so učinki zmanjševanja tveganja zavarovanja s finančnim premoženjem izraženi v E\*, popolnoma prilagojeni vrednosti izpostavljenosti, nato pa so izraženi v LGD\*, kot je navedeno v členu 230 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD, povezano z vsakim „bonitetnim razredom dolžnika ali skupino izpostavljenosti“ za izračun verjetnosti neplačila, je rezultat povprečja bonitetnih LGD, ki se dodelijo izpostavljenostim zadevnega bonitetnega razreda/skupine za izračun verjetnosti neplačila, pri čemer se tehtajo z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti iz stolpca 0110.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se upoštevajo člen 175 in člen 181, odstavek 1 ter 2, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD izhaja iz parametrov tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ.  Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. Kadar se verjetnost neplačila ocenjuje za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev, se podatki poročajo na podlagi lastnih ocen LGD ali regulativnih LGD.  Izpostavljenosti in zadevne LGD za velike nadzorovane subjekte finančnega sektorja in neregulirane finančne subjekte se ne vključijo v izračun stolpca 0230, ampak se vključijo le v izračun stolpca 0240. |
| 0240 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE**  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%) za vse izpostavljenosti do velikih subjektov finančnega sektorja, kot so opredeljeni v členu 142(1), točka 4, Uredbe (EU) št. 575/2013, in do nereguliranih finančnih subjektov, kot so opredeljeni v členu 142(1), točka 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0250 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPADLOSTI (V DNEVIH)**  Poročana vrednost se določi v skladu s členom 162 Uredbe (EU) št. 575/2013. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 0110) se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanih povprečij. Povprečna zapadlost se poroča v dnevih.  Ti podatki se ne poročajo za vrednosti izpostavljenosti, za katere zapadlost ni element v izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti. To pomeni, da se ta stolpec ne izpolni za kategorijo izpostavljenosti „na drobno“. |
| 0255 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO**  Za enote centralne ravni držav in centralne banke, podjetja in institucije glej člen 153, odstavki 1, 2, 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom iz člena 501 oziroma 501a Uredbe (EU) št. 575/2013 se ne upoštevata. |
| 0256 | **(–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP**  Odbitek razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) za izpostavljenosti do MSP, ki niso neplačane, ki se izračunajo v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je ustrezno, in RWEA\*, izračunanimi v skladu s členom 501 navedene uredbe. |
| 0257 | **(–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM**  Odbitek razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanimi v skladu z delom 3, naslov II, Uredbe (EU) št. 575/2013, in prilagojenimi RWEA za kreditno tveganje za izpostavljenosti do subjektov, ki upravljajo ali financirajo fizične strukture ali objekte, sisteme in omrežja, ki zagotavljajo ali podpirajo osnovne javne storitve, iz člena 501a navedene uredbe. |
| 0260 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO**  Za enote centralne ravni držav in centralne banke, podjetja in institucije glej člen 153, odstavki 1, 2, 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom iz člena 501 oziroma 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0270 | **OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI**  Razčlenitev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorja za podporo MSP za vse izpostavljenosti do velikih subjektov finančnega sektorja, kot so opredeljeni v členu 142(1), točka 4, Uredbe (EU) št. 575/2013, in do nereguliranih finančnih subjektov, kot so opredeljeni v členu 142(1), točka 5, navedene uredbe, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) navedene uredbe. |
| 0280 | **ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE**  Pričakovane izgube so opredeljene v členu 5(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, izračun zneskov pričakovane izgube pa je opisan v členu 158 navedene uredbe. Za neplačane izpostavljenosti glej člen 181(1), točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013. Znesek pričakovane izgube, ki se poroča, temelji na parametrih tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ. |
| 0290 | **(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE**  Poročajo se prilagoditve vrednosti ter posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 159 Uredbe (EU) št. 575/2013. Splošnipopravki zaradi kreditnega tveganja se poročajo z dodelitvijo sorazmernega zneska na podlagi pričakovane izgube različnih bonitetnih razredov dolžnika. |
| 0300 | **ŠTEVILO DOLŽNIKOV**  Člen 172, odstavka 1 in 2, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za vse kategorije izpostavljenosti, razen kategorije izpostavljenosti na drobno in primerov iz drugega stavka člena 172(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013, institucija poroča število pravnih subjektov/dolžnikov, ki so bili ločeno ocenjeni, ne glede na število različnih odobrenih kreditov ali izpostavljenosti.  Znotraj kategorije izpostavljenosti na drobno ali če se posamezne izpostavljenosti do istega dolžnika razvrstijo v različne bonitetne razrede dolžnika v skladu z drugim stavkom člena 172(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013 v drugih kategorijah izpostavljenosti, institucija poroča število izpostavljenosti, ki so bile ločeno dodeljene določenemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti. Če se uporablja člen 172(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, je mogoče dolžnika obravnavati v več bonitetnih razredih.  Ker ta stolpec obravnava element strukture bonitetnih lestvic, se nanaša na originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja, dodeljenega vsakemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti, pri čemer ne upošteva učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (zlasti učinkov prerazporeditve). |
| 0310 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED PRIPOZNANJEM KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV**  Institucije poročajo hipotetični znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki se izračuna kot RWEA brez pripoznanja primernega kreditnega izvedenega finančnega instrumenta kot tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot je določeno v členu 204 Uredbe (EU) št. 575/2013. Zneski se predstavijo v kategorijah izpostavljenosti, ki so relevantne za izpostavljenosti do prvotnega dolžnika. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| 0010 | **SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** |
| 0015 | **Od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**  V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0016 | **Od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom**  V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0017 | Od tega: zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE  Izpostavljenosti, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, kot so opredeljene v členu 4(1), točka 75d, Uredbe (EU) št. 575/2013 in ki izpolnjujejo opredelitev iz člena 4(1), točka 75c, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0018 | Od tega: zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – IPRE  Izpostavljenosti, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, kot so opredeljene v členu 4(1), točka 75d, Uredbe (EU) št. 575/2013 in ki izpolnjujejo opredelitev iz člena 4(1), točka 75b, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0019 | Od tega: zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE  Izpostavljenosti, zavarovane s poslovnimi nepremičninami, kot so opredeljene v členu 4(1), točka 75e, Uredbe (EU) št. 575/2013 in ki izpolnjujejo opredelitev iz člena 4(1), točka 75c, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0900 | Od tega: zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – IPRE  Izpostavljenosti, zavarovane s poslovnimi nepremičninami, kot so opredeljene v členu 4(1), točka 75e, Uredbe (EU) št. 575/2013 in ki izpolnjujejo opredelitev iz člena 4(1), točka 75b, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0910 | Od tega: pridobitev, razvoj in izgradnja (ADC)  Izpostavljenosti iz naslova pridobitve zemljišča, razvoja in gradnje nepremičnin (izpostavljenosti ADC), kot so opredeljene v členu 4(1), točka 78a, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020–0060 | **RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:** |
| 0020 | **Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**  Sredstva iz člena 24 Uredbe (EU) št. 575/2013 niso vključena v nobeno drugo kategorijo.  Izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 0040–0060 in se zato ne poročajo v tej vrstici.  Proste izročitve iz člena 379(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (če niso odbite) niso bilančna postavka, vendar se vseeno poročajo v tej vrstici. |
| 0030 | **Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**  Zunajbilančne postavke zajemajo postavke v skladu s členom 166(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 in postavke iz Priloge I k navedeni uredbi.  Izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 0040–0060 in se zato ne poročajo v tej vrstici. |
| 0040–0060 | Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke  Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v vrsticah 0090–0130. |
| 0040 | Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji  Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v vrstici 0090. |
| 0050 | **Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov** in poslov z dolgim rokom poravnave  Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v vrstici 0110. |
| 0060 | **Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**  Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v vrstici 0130. |
| 0070 | **IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKA ALI SKUPINE IZPOSTAVLJENOSTI: SKUPAJ**  Za izpostavljenosti do podjetij, institucij ter enot centralne ravni držav in centralnih bank glej člen 142(1), točka 6, in člen 170(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za izpostavljenosti na drobno glej člen 170(3), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. Za izpostavljenosti, ki izhajajo iz odkupljenih denarnih terjatev, glej člen 166(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti za tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev se ne poročajo po bonitetnih razredih dolžnika ali skupinah izpostavljenosti in se poročajo v vrstici 0180.  Kadar institucija uporablja veliko število bonitetnih razredov ali skupin, se je mogoče s pristojnimi organi dogovoriti za manjše število bonitetnih razredov ali skupin, ki jih je treba poročati.  Nadzorniška skupna bonitetna lestvica se ne uporabi. Namesto tega institucije same določijo lestvico, ki se uporabi. |
| 0080 | **PRISTOP RAZPOREJANJA ZA POSEBNE KREDITNE ARANŽMAJE: SKUPAJ**  Člen 153(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. To se uporablja se le za kategorije izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji. |
| 0160 | ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO  Člen 193, odstavka 1 in 2, 194, odstavki 1 do 7, in člen 230(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta alternativa je na voljo samo institucijam, ki uporabljajo osnovni pristop IRB. |
| 0170 | IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA PROSTIH IZROČITEV, PRI KATERIH SE UPORABLJAJO UTEŽI TVEGANJA V OKVIRU ALTERNATIVNE OBRAVNAVE ALI 100 %, IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABIJO UTEŽI TVEGANJA  Izpostavljenosti iz naslova prostih izročitev, za katere se uporablja alternativna obravnava iz zadnjega stavka člena 379(2), prvi pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013 ali za katere se uporablja utež tveganja 100 % v skladu z zadnjim pododstavkom člena 379(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Neocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila v skladu s členom 153(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 in katera koli druga izpostavljenost, za katero se uporabi utež tveganja, ki niso vključeni v nobeno drugo vrstico, se poročajo v tej vrstici. |
| 0180 | TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE  Tveganje zmanjšanja vrednosti je opredeljeno v členu 4(1), točka 53, Uredbe (EU) št. 575/2013. Izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za tveganje zmanjšanja vrednosti je določen v členu 157 Uredbe (EU) št. 575/2013. Tveganje zmanjšanja vrednosti se poroča za odkupljene denarne terjatve do podjetij in odkupljene denarne terjatve iz naslova izpostavljenosti na drobno. |
| 0190–0210 | **RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PRISTOPIH (KNP):** |
| 0190 | **Pristop vpogleda**  Člen 152(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica se poroča za kategorijo izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi (KNP)“ in pod „skupaj“. Poleg tega se poroča kot pojasnjevalna postavka v drugih kategorijah izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB, ker se osnovne izpostavljenosti razvrstijo glede na njihovo ustrezno kategorijo izpostavljenosti, če se uporablja metoda IRB. |
| 0200 | **Pristop na podlagi mandata**  Člen 152(5) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica se poroča samo za kategorijo izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi (KNP)“ in pod „skupaj“. |
| 0210 | **Nadomestni pristop**  Člen 152(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica se poroča samo za kategorijo izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi (KNP)“ in pod „skupaj“. |

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

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

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

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

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

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010 | **BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 166(1) do (7) Uredbe (EU) št. 575/2013, brez upoštevanja popravkov zaradi kreditnega tveganja. |
| 0020 | **ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 166, odstavki 1 do 7, Uredbe (EU) št. 575/2013 brez upoštevanja popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev, niti lastnih ocen niti konverzijskih faktorjev iz člena 166(8) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Zunajbilančne izpostavljenosti zajemajo vse odobrene, a nečrpane zneske in vse zunajbilančne postavke iz Priloge I k Uredbi (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice razponov verjetnosti neplačila (PD), povprečje konverzijskih faktorjev, ki jih institucije uporabijo pri izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, tehtano z zunajbilančno izpostavljenostjo pred uporabo kreditnih konverzijskih faktorjev, kot se poroča v stolpcu 0020. |
| 0040 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV IN PO UPORABI CRM**  Vrednosti izpostavljenosti v skladu s členom 166 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec vključuje vsoto vrednosti izpostavljenosti bilančnih izpostavljenosti in zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi konverzijskih faktorjev v skladu s členom 166, odstavka 8 in 9, Uredbe (EU) št. 575/2013 in po uporabi tehnik CRM. |
| 0050 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE PD (%)**  Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice PD, povprečna ocena PD za vsakega dolžnika, tehtana z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev in CRM, kot se poroča v stolpcu 0040.  Tega stolpca ni treba izpolniti za seštevek vseh kategorij izpostavljenosti. |
| 0060 | **ŠTEVILO DOLŽNIKOV**  Število pravnih subjektov ali dolžnikov, razporejenih v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD.  Število dolžnikov se določi v skladu z navodili v stolpcu 0300 predloge C 08.01. Skupni dolžniki se obravnavajo enako kot za namene umerjanja verjetnosti neplačila. |
| 0070 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)**  Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD, povprečje ocen LGD za vsako izpostavljenost, tehtano z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev in CRM, kot se poroča v stolpcu 0040.  Poročana LGD ustreza končni oceni LGD, uporabljeni pri izračunu tveganju prilagojenih zneskov, dobljenih po upoštevanju učinkov CRM in razmer gospodarske recesije, kjer je relevantno. Za izpostavljenosti na drobno, zavarovane z nepremičninami, se pri poročani LGD upoštevajo spodnje meje iz člena 164(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za neplačane izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB se uporabljajo določbe iz člena 181(1), točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013. Poročana LGD ustreza oceni LGD pri neplačilu v skladu z veljavnimi metodologijami ocenjevanja.  Tega stolpca ni treba izpolniti za seštevek vseh kategorij izpostavljenosti. |
| 0080 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANA POVPREČNA ZAPADLOST (V LETIH)**  Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD, povprečna zapadlost vsake izpostavljenosti, tehtana z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev, kot se poroča v stolpcu 0040.  Poročana vrednost zapadlosti se določi v skladu s členom 162 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Povprečna zapadlost se poroča v letih.  Ti podatki se ne poročajo za vrednosti izpostavljenosti, za katere zapadlost ni element v izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013. To pomeni, da se ta stolpec ne izpolni za kategorijo izpostavljenosti „na drobno“. |
| 0090 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 153, odstavki 1 do 4, za izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank, institucij ter podjetij. Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 154 Uredbe (EU) št. 575/2013, za izpostavljenosti na drobno.  Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0100 | **ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE**  Znesek pričakovane izgube, izračunan v skladu s členom 158 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek pričakovane izgube, ki se poroča, temelji na dejanskih parametrih tveganja, uporabljenih v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ. |
| 0110 | **(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE**  Posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 183/2014, dodatne prilagoditve vrednosti v skladu s členoma 34 in 110 Uredbe (EU) št. 575/2013 ter druga zmanjšanja kapitala v zvezi z izpostavljenostmi, razporejenimi v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD.  Te prilagoditve vrednosti in rezervacije so tiste, ki se upoštevajo pri izvajanju člena 159 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Splošne rezervacije se poročajo z dodelitvijo sorazmernega zneska v skladu s pričakovano izgubo različnih bonitetnih razredov dolžnika. |

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Navodila |
| RAZPONI PD | Izpostavljenosti se v ustrezni razpon fiksne lestvice razponov PD razporedijo na podlagi ocenjene PD za vsakega dolžnika, dodeljenega v to kategorijo izpostavljenosti (ob upoštevanju učinkov zamenjave zaradi CRM). Institucije razporedijo izpostavljenosti eno za drugo v razpone PD v predlogi, pri čemer upoštevajo tudi zvezne lestvice. Vse neplačane izpostavljenosti se vključijo v interval, ki predstavlja verjetnost neplačila 100 %.  {v0170, s0050} in {v0170, s0070} se poročata za vsako kategorijo izpostavljenosti, ne pa za seštevek vseh kategorij izpostavljenosti. |

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

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

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

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

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

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

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

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

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

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

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

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

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

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

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

financiranje projektov;

nepremičnine, ki ustvarjajo dohodke, in poslovne nepremičnine z visoko nestanovitnostjo stopnje izgub;

financiranje fizičnih sredstev;

* 1. financiranje blaga.
     + 1. Navodila za posamezne pozicije

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

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

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

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

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

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

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

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

“