SL

PRILOGA II

„PRILOGA II

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

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

(…)

C 13.01 – Kreditno tveganje – Listinjenja (CR SEC)

3.7.1 Splošne opombe

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

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

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

3.7.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | **SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU**  Institucije v vlogi originatorja poročajo neporavnani znesek na datum poročanja vseh trenutnih izpostavljenosti v listinjenju, ki izvirajo iz posla listinjenja, ne glede na to, kdo je imetnik pozicij. Poročajo se bilančne izpostavljenosti v listinjenju (npr. obveznice, podrejeni dolgovi) ter zunajbilančne izpostavljenosti in izvedeni finančni instrumenti (npr. podrejene kreditne linije, okvirni likvidnostni krediti, zamenjave obrestnih mer, kreditne zamenjave itd.), ki izvirajo iz listinjenja.  V primeru tradicionalnih listinjenj, pri katerih originator nima v lasti nobene pozicije, originator tega listinjenja ne upošteva pri poročanju v tej predlogi. Za ta namen pozicije v listinjenju, ki jih ima v lasti originator, vsebujejo določbe o predčasnem odplačilu, kot so opredeljene v členu 242(16) Uredbe (EU) št. 575/2013, v listinjenju obnavljajočih se izpostavljenosti. |
| 0020–0040 | **SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI**  Člena 251 in 252 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Neusklajenosti zapadlosti se ne upoštevajo pri prilagojeni vrednosti tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja iz strukture listinjenja. |
| 0020 | **(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (CVA)**  Podroben postopek za izračun nestanovitnosti prilagojene vrednosti zavarovanja s premoženjem (CVA), ki se poroča v tem stolpcu, je določen v členu 223(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | **(–) SKUPAJ ODLIVI: PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G\*)**  Ob upoštevanju splošnega pravila za „prilive“ in „odlive“ so zneski, poročani v tem stolpcu, prikazani kot „prilivi“ v ustrezni predlogi za kreditno tveganje (CR SA ali CR IRB) in kategoriji izpostavljenosti, ki ji subjekt, ki poroča, dodeli dajalca zavarovanja (tj. tretja oseba, na katero se tranša prenese z osebnim kreditnim zavarovanjem).  Postopek za izračun „valutnega tveganja“ – prilagojenega nominalnega zneska kreditnega zavarovanja (G\*) je določen v členu 233(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | **ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA**  Vse tranše, ki so bile zadržane ali odkupljene, npr. zadržane pozicije prve izgube, se poročajo v nominalnem znesku.  Učinek nadzorniških odbitkov v kreditnem zavarovanju se ne upošteva pri izračunu zadržanega ali začasno prodanega zneska kreditnega zavarovanja. |
| 0050 | **POZICIJE V LISTINJENJU: ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  Ta stolpec vključuje vrednosti izpostavljenosti pozicij v listinjenju, ki jih ima v lasti institucija poročevalka, izračunane v skladu s členom 248, odstavka 1 in 2, Uredbe (EU) št. 575/2013, brez uporabe kreditnih konverzijskih faktorjev, s prištetjem popravkov vrednosti in rezervacij, morebitnih nevračljivih popustov pri nakupni ceni listinjenih izpostavljenosti, kot je navedeno v členu 248(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, in popravkov vrednosti ter rezervacij za pozicijo v listinjenju.  Pobot zadeva le večstranske pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, zagotovljene istemu subjektu s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), pri čemer jih krije ustrezna pogodba o pobotu.  Pri sintetičnih listinjenjih so pozicije, ki jih ima v lasti originator v obliki bilančnih postavk in/ali udeležbe investitorja, rezultat združitve stolpcev 0010 do 0040. |
| 0060 | **(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE**  Člen 248 Uredbe (EU) št. 575/2013. Prilagoditve vrednosti in rezervacije, ki se poročajo v tem stolpcu, se nanašajo le na pozicije v listinjenju. Prilagoditve vrednosti listinjenih izpostavljenosti se ne upoštevajo. |
| 0070 | **IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI**  Ta stolpec vključuje vrednosti izpostavljenosti pozicij v listinjenju, izračunane v skladu s členom 248(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013, brez popravkov vrednosti in rezervacij, brez uporabe konverzijskih faktorjev in s prištetjem morebitnih nevračljivih popustov pri nakupni ceni listinjenih izpostavljenosti, kot je navedeno v členu 248(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, ter odštetjem popravkov vrednosti ter rezervacij za pozicijo v listinjenju. |
| 0080–0110 | **TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST**  Člen 4(1), točka 57, del 3, naslov II, poglavje 4, in člen 249 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije v teh stolpcih poročajo informacije o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja, s katerimi se zmanjšuje kreditno tveganje izpostavljenosti z zamenjavo izpostavljenosti (kot je navedeno spodaj za Prilive in Odlive).  Zavarovanje, ki vpliva na vrednost izpostavljenosti (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti.  Postavke, ki se poročajo v tem polju:   1. zavarovanje s premoženjem, vključeno v skladu s členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013 (enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem); 2. primerno osebno kreditno zavarovanje. |
| 0080 | **(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (GA)**  Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1), točka 59, in členih 234 do 236 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090 | **(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE**  Stvarno kreditno zavarovanje, opredeljeno v členu 4(1), točka 58, Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je navedeno člena 249(2), prvi pododstavek, navedene uredbe in kot ga urejajo členi 195, 197 in 200 navedene uredbe.  Kreditni zapisi in bilančni pobot iz členov 218 in 219 Uredbe (EU) št. 575/2013 se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi. |
| 0100–0110 | **ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA**  Poročajo se prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi v okviru uteži tveganja ali bonitetnih razredov dolžnika. |
| 0100 | **(–) SKUPAJ ODLIVI**  Člen 222(3), člen 235, odstavka 1 in 2, ter člen 236 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Odlivi ustrezajo kritemu delu „Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami“, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od uteži tveganja ali bonitetnega razreda dolžnika ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja in po potrebi v utež tveganja ali bonitetni razred dolžnika.  Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja, po potrebi pa tudi v uteži tveganja ali bonitetne razrede dolžnika. |
| 0110 | PRILIVI SKUPAJ  Pozicije v listinjenju, ki so dolžniški vrednostni papirji in se uporabljajo kot primerno zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 197(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 ter kadar se uporablja enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem, se v tem stolpcu poročajo kot prilivi. |
| 0120 | NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV  Ta stolpec vključuje izpostavljenosti, ki se dodelijo v ustrezno utež tveganja in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi „Tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) z učinki zamenjave na izpostavljenost“. |
| 0130 | (–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST PO RAZVITI METODI ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (CVAM)  Členi 223 do 228 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Poročani znesek vključuje tudi kreditne zapise (člen 218 Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0140 | **POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E\*)**  Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju, izračunana v skladu s členom 248 Uredbe (EU) št. 575/2013, vendar brez uporabe konverzijskih faktorjev iz člena 248(1), točka (b), navedene uredbe. |
| 0150 | **OD TEGA: S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORJEM 0 %**  Člen 248(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V zvezi s tem je konverzijski faktor opredeljen v členu 4(1), točka 56, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za namene poročanja se e za konverzijski faktor 0 % poročajo polno prilagojene vrednosti izpostavljenosti (E\*). |
| 0160 | **(–) NEVRAČLJIVI POPUSTI PRI NAKUPNI CENI**  Institucija v vlogi originatorja lahko v skladu s členom 248(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 od vrednosti izpostavljenosti pozicije v listinjenju, ki se ji dodeli utež tveganja 1 250 %, odbije morebitne nevračljive popuste pri nakupni ceni v zvezi s takimi osnovnimi izpostavljenostmi v obsegu, v katerem so taki popusti povzročili zmanjšanje kapitala. |
| 0170 | **(–) POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PRI OSNOVNIH IZPOSTAVLJENOSTIH**  Institucija v vlogi originatorja lahko v skladu s členom 248(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 od vrednosti izpostavljenosti pozicije v listinjenju, ki se ji dodeli utež tveganja 1 250 % ali se jo odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, odbije znesek posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja pri osnovnih izpostavljenostih, kot se določijo v skladu s členom 110 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0180 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**  Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju, izračunana v skladu s členom 248 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0190 | **(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA**  V skladu s členom 244(1), točka (b), členom 245(1), točka (b), in členom 253(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 lahko institucije namesto vključitve pozicije v listinjenju, za katero se uporablja utež tveganja 1 250 %, v svoje izračune zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti odbijejo vrednost izpostavljenosti te pozicije od kapitala. |
| 0200 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA**  Vrednost izpostavljenosti, od katere se odšteje vrednost izpostavljenosti, odbita od kapitala. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Člen 254(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0220–0260 | **RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA**  Izpostavljenosti SEC-IRBA, razčlenjene glede na razrede uteži tveganja. |
| 0270 | **OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)**  Člen 255(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.    Za namene tega stolpca se izpostavljenosti na drobno obravnavajo kot odkupljene denarne terjatve iz naslova izpostavljenosti na drobno, izpostavljenosti do podjetij pa kot odkupljene denarne terjatve do podjetij. |
| 0280 | **SEC-SA**  Člen 254(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0290–0340 | **RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA**  Izpostavljenosti SEC-SA, razčlenjene glede na razrede uteži tveganja.  Za UT = 1 250 % (W neznan) člen 261(2), točka (b), četrti odstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013 določa, da se za pozicijo v listinjenju uporabi utež tveganja 1 250 %, kadar institucija ne pozna statusa nerednosti plačil za več kot 5 % osnovnih izpostavljenosti v skupini. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Člen 254(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0360–0570 | **RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (KRATKO-/DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI)**  Člen 263 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pozicije v listinjenju SEC-ERBA s povzeto bonitetno oceno iz člena 254(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se poročajo kot pozicije z oceno.  Vrednosti izpostavljenosti, za katere se uporabljajo uteži tveganja, se razčlenijo glede na kratko- in dolgoročne stopnje kreditne kakovosti (CQS), kot je določeno v členu 263, razpredelnici 1 in 2, ter členu 264, razpredelnici 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0580–0630 | **RAZČLENITEV GLEDE NA RAZLOG ZA UPORABO SEC-ERBA**  Institucije za vsako pozicijo v listinjenju upoštevajo eno od naslednjih možnosti v stolpcih 0580–0620. |
| 0580 | **KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME**  Člen 254(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tem stolpcu se poročajo vsi krediti za nakup avtomobilov, zakupi avtomobilov in zakupi opreme, tudi če izpolnjujejo pogoje za uporabo člena 254(2), točka (a) ali (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0590 | **MOŽNOST SEC-ERBA**  Člen 254(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0600 | **POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2), TOČKA (a), UREDBE (EU) ŠT. 575/2013**  Člen 254(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0610 | **POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2), TOČKA (b), UREDBE (EU) ŠT. 575/2013**  Člen 254(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0620 | **POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ALI ČLEN 258(2) UREDBE (EU) ŠT. 575/2013**  Pozicije v listinjenju, za katere se uporablja SEC-ERBA, kadar so pristojni organi prepovedali uporabo SEC-IRBA ali SEC-SA v skladu s členom 254(4) ali 258(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0630 | **UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV**  Pozicije v listinjenju, za katere se uporablja SEC-ERBA zaradi upoštevanja hierarhije pristopov iz člena 254(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0640 | **PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA**  Člen 254(5) Uredbe (EU) št. 575/2013 o „pristopu notranjega ocenjevanja“ (IAA) za pozicije v programih ABCP. |
| 0650–0690 | **RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA**  Izpostavljenosti po pristopu notranjega ocenjevanja, razčlenjene glede na razrede uteži tveganja. |
| 0695 | **POSEBNA OBRAVNAVA ZA NADREJENE TRANŠE KVALIFICIRANIH LISTINJENJ NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Člen 269a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0700 | **DRUGO (UT = 1 250 %)**  Če se ne uporabi noben od prejšnjih pristopov, se pozicijam v listinjenju dodeli utež tveganja 1 250 % v skladu s členom 254(7) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0710–0860 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 dela 3, naslov II, poglavje 5, Uredbe (EU) št. 575/2013, pred prilagoditvami zaradi neusklajenosti zapadlosti ali kršitve določb glede skrbnega pregleda in brez kakršnega koli zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustreza izpostavljenostim, prerazvrščenim v drugo predlogo prek odlivov. |
| 0840 | **PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)**  V tem stolpcu se poročajo z izpostavljenostjo tehtane povprečne uteži tveganja pozicij v listinjenju. |
| 0860 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA**  Pri sintetičnih listinjenjih z neusklajenostjo zapadlosti se pri znesku, ki se poroča v tem stolpcu, ne upošteva morebitna neusklajenost zapadlosti. |
| 0870 | **PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI**  Vključijo se neusklajenosti zapadlosti v sintetičnih listinjenjih RW\*–RW(SP), kot se izračunajo v skladu s členom 252 Uredbe (EU) št. 575/2013, razen v primeru tranš, za katere se uporabi utež tveganja 1 250 %, pri katerih je znesek, ki se poroča, nič. RW(SP) ne zajema le zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, poročanih v stolpcu 0650, ampak tudi zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustrezajo izpostavljenostim, prerazvrščenim v druge predloge prek odlivov. |
| 0880 | **SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402**[[1]](#footnote-1)  V skladu s členom 270a Uredbe (EU) št. 575/2013 pristojni organi instituciji, kadar ne izpolnjuje določenih zahtev, odredijo sorazmerno dodatno utež tveganja, ki znaša najmanj 250 % uteži tveganja (z zgornjo mejo 1 250 %), ki bi se uporabljala za zadevne pozicije v listinjenju na podlagi dela 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0890–0920 | **SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 dela 3, naslov II, poglavje 5, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0890 | **PRED UVEDBO OMEJITVE**  Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, pred uporabo omejitev iz členov 267 in 268 navedene uredbe ali v primeru kvalificiranih tradicionalnih listinjenj nedonosnih izpostavljenosti pred uporabo člena 269a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0900 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA**  V skladu s členom 267 Uredbe (EU) št. 575/2013 lahko institucija, ki v vsakem trenutku pozna sestavo osnovnih izpostavljenosti, nadrejeni poziciji v listinjenju dodeli najvišjo utež tveganja, ki je enaka z izpostavljenostjo tehtanemu povprečju uteži tveganja, ki bi se uporabile za osnovne izpostavljenosti, kot da osnovne izpostavljenosti ne bi bile listinjene. Za kvalificirana tradicionalna listinjenja nedonosnih izpostavljenosti se uporabi člen 269a Uredbe (EU) št. 575/2013, zlasti odstavka 6 in 7. |
| 0910 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE**  V skladu s členom 268 Uredbe (EU) št. 575/2013, lahko institucija v vlogi originatorja ali sponzorja ali druga institucija, ki uporablja SEC-IRBA, ali institucija v vlogi originatorja ali sponzorja, ki uporablja SEC-SA ali SEC-ERBA, uporabi najvišjo kapitalsko zahtevo za pozicijo v listinjenju v njeni posesti, ki je enaka kapitalskim zahtevam, ki bi se izračunale v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 2 ali 3, Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi z osnovnimi izpostavljenostmi, če ne bi bile listinjene. Za kvalificirana tradicionalna listinjenja nedonosnih izpostavljenosti se uporabi člen 269a Uredbe (EU) št. 575/2013, zlasti odstavka 5 in 7. |
| 0920 | **SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI**  Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju skupne uteži tveganja iz člena 247(6) navedene uredbe. |
| 0921–0924 | **IZSTOPNI PRAG S-TREA**  Za institucije, za katere velja izstopni prag v skladu s členom 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, standardizirani znesek skupne izpostavljenosti tveganju (S-TREA), izračunan v skladu s členom 92(5). |
| 0921 | **PRED UVEDBO OMEJITVE**  S-TREA pred uporabo omejitev iz členov 267 in 268 navedene uredbe oziroma v primeru kvalificiranih tradicionalnih listinjenj nedonosnih izpostavljenosti pred uporabo člena 269a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0922 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA**  Zmanjšanje S-TREA zaradi omejitve uteži tveganja v skladu s členom 267 Uredbe (EU) št. 575/2013 in členom 269a Uredbe (EU) št. 575/2013 in zlasti odstavkov 6 in 7 navedenega člena. |
| 0923 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE**  Zmanjšanje S-TREA zaradi splošne omejitve v skladu s členom 268 Uredbe (EU) št. 575/2013 in členom 269a Uredbe (EU) št. 575/2013 in zlasti odstavkov 5 in 7 navedenega člena. |
| 0924 | **PO UVEDBI OMEJITVE**  Znesek S-TREA po splošni omejitvi. |
| 0930–0960 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE** |
| 0930 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJ K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhaja iz izpostavljenosti, prerazvrščenih k ponudniku instrumentov za zmanjševanje tveganja in posledično vštetih v ustrezno predlogo, ki so upoštevane pri izračunu omejitve za pozicije v listinjenju. |
| 0940–0960 | **IZSTOPNI PRAG: RWEA, POVEZAN Z UČINKOM UPORABE ČLENA 465(7) UREDBE (EU) ŠT. 575/2013**  Poroča se razlika med RWEA brez uporabe prehodnih ureditev in RWEA z uporabo prehodnih ureditev za vsakega od treh pristopov, tj. SEC-IRBA, pristop notranjega ocenjevanja in posebno obravnavo nadrejenih tranš kvalificiranih listinjenj nedonosnih izpostavljenosti. |

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

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

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

3.8 Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS)

3.8.1 Obseg predloge SEC DETAILS

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

112. Ta predloga se poroča za:

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

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

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

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

113. Te predloge poročajo konsolidirane skupine in samostojne institucije[[2]](#footnote-2), ki se nahajajo v državi, v kateri zanje veljajo kapitalske zahteve; institucije, ki so del skupine v isti državi, v kateri zanje veljajo kapitalske zahteve, so izvzete iz poročanja te predloge. V primeru listinjenj, ki vključujejo več subjektov iste konsolidirane skupine, se predloži podrobna razčlenitev po subjektih.

114. Zaradi člena 5 Uredbe (EU) 2017/2402, ki določa, da institucije, ki vlagajo v pozicije v listinjenju, pridobijo veliko informacij o njih, da so v skladu z zahtevami glede skrbnega pregleda, se obseg poročanja predloge v omejenem obsegu uporablja za investitorje. Izpolnijo se zlasti stolpci 0010–0040; 0070–0110; 0160; 0181; 0190; 0223; 0230–0285; 0290–0300; 0310–0470.

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

3.8.2 Razčlenitev predloge SEC DETAILS

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | **INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA**  Interna (alfanumerična) evidenčna številka, ki jo institucija uporablja za identifikacijo listinjenja.  Interna evidenčna številka je povezana z oznako posla listinjenja. |
| 0015 | **ENOTNI IDENTIFIKATOR**  Za listinjenja, izdana 1. januarja 2019 ali pozneje, institucije poročajo enotni identifikator, kot je opredeljen v členu 11(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224.  Enotni identifikator se poroča za originatorja in sponzorja ter pozicije investitorjev in se ne pričakuje, da bi se spreminjal glede na raven poročanja (raven konsolidacije ali raven podskupin). V skladu s točko (a) člena 11(1)(a) in 11(2)(a) je LEI (prvi del enotnega identifikatorja) strogo opredeljen kot LEI „subjekta, ki poroča“, kot je določen v členu 7(2) Uredbe (EU) 2017/2402. V nekaterih primerih sta institucija, ki poroča predloge COREP, in „subjekt, ki poroča“ (npr. če je originator ali sponzor), en in isti subjekt, v nekaterih primerih pa ne. V skladu s členom 11(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224 subjekt, ki poroča, ne more spremeniti enotnega identifikatorja, kar pomeni, da se ne more spremeniti za namene poročanja v predlogah COREP. |
| 0020 | **OZNAKA LISTINJENJA**  Koda, uporabljena za pravno registracijo posla listinjenja ali, če ta ni na voljo, ime, po katerem je posel listinjenja znan na trgu ali znotraj institucije v primeru notranjega ali zasebnega listinjenja.  Kadar je na voljo mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja ali ISIN (tj. za javne posle), se znaki, ki so skupni vsem tranšam listinjenja, poročajo v tem stolpcu. |
| 0021 | **LISTINJENJE ZNOTRAJ SKUPINE, ZASEBNO LISTINJENJE ALI JAVNO LISTINJENJE?**  V tem stolpcu se navede, ali gre za listinjenje znotraj skupine, zasebno listinjenje ali javno listinjenje.  Institucije poročajo eno od naslednjega:   * zasebna prodaja listinjenja zaprtemu krogu vlagateljev; * listinjenje znotraj skupine; * javna prodaja listinjenja. |
| 0110 | **VLOGA INSTITUCIJE: (ORIGINATOR/SPONZOR/PRVOTNI KREDITODAJALEC/INVESTITOR)**  Institucije poročajo eno od naslednjega:  – originator,  – sponzor,  – investitor,  – prvotni posojilodajalec.  Originator, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 13, Uredbe (EU) št. 575/2013, in sponzor, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 14, navedene uredbe. Za investitorje se štejejo tiste institucije, za katere se uporablja člen 5 Uredbe (EU) 2017/2402. Če se uporablja člen 43(5) Uredbe (EU) 2017/2402, se uporabljata člena 406 in 407 različice Uredbe (EU) št. 575/2013, veljavne 31. decembra 2018. |
| 0030 | **OZNAKA ORIGINATORJA**  V tem stolpcu se poroča kode LEI, ki se uporablja za originatorja, ali, če ta ni na voljo, koda, ki jo dodeli nadzorni organ originatorja, če ta ni na voljo, pa ime institucije same.  V primeru listinjenj z več prodajalci, pri katerih ima institucija poročevalka vlogo originatorja, sponzorja ali prvotnega kreditodajalca, institucija poročevalka navede oznake vseh subjektov iz svoje konsolidirane skupine, ki so vključeni (kot originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec) v posel. Če koda ni na voljo ali je institucija poročevalka ne pozna, se poroča ime institucije.  V primeru listinjenj z več prodajalci, pri katerih ima institucija poročevalka pozicijo v listinjenju kot investitor, institucija poročevalka navede oznake vseh različnih originatorjev, vključenih v listinjenje, če te niso na voljo, pa imena teh različnih originatorjev. Kadar institucija poročevalka ne pozna imen, poroča, da gre za listinjenje „z več prodajalci“. |
| 0040 | **VRSTA LISTINJENJA**  Institucije poročajo eno od naslednjega:  – program ABCP,  – posel ABCP,  – tradicionalno listinjenje, ki ni listinjenje nedonosnih izpostavljenosti,  – nekvalificirano listinjenje nedonosnih izpostavljenosti,  – kvalificirano listinjenje nedonosnih izpostavljenosti,  – sintetični posel.  Opredelitve pojmov „program komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem“, „posel v programu komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem“, „tradicionalno listinjenje“ in „sintetično listinjenje“ so določene v členu 242, točka 11 do 14, Uredbe (EU) št. 575/2013. opredelitvi pojmov „kvalificirano tradicionalno listinjenje nedonosnih izpostavljenosti“ in „listinjenje nedonosnih izpostavljenosti“ sta določeni v členu 269a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0051 | **RAČUNOVODSKA OBRAVNAVA: SE LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI OHRANIJO ALI IZKLJUČIJO IZ BILANCE STANJA?**  Institucije v vlogi originatorja, sponzorja in prvotnega kreditodajalca poročajo eno od naslednjega:  – „K – ohranjeno v celoti“, če listinjene izpostavljenosti ostanejo pripoznane v celoti,  – „P – delno odpravljeno“, če je pripoznanje listinjenih izpostavljenosti delno odpravljeno,  – „R – odpravljeno v celoti“, če je pripoznanje listinjenih izpostavljenosti v celoti odpravljeno,  – „N – ni relevantno“, če ni relevantno.  V tem stolpcu je povzeta računovodska obravnava posla. Prenos pomembnega deleža tveganja na podlagi členov 244 in 245 Uredbe (EU) št. 575/2013 ne vpliva na računovodsko obravnavo posla v skladu z zadevnim računovodskim okvirom.  V primeru listinjenj obveznosti originatorji tega stolpca ne poročajo.  Možnost „P“ (delno odpravljeno) se poroča, če so listinjena sredstva pripoznana v bilanci stanja v obsegu, v katerem je subjekt, ki poroča, še naprej udeležen v njih v skladu s 3.2.16.–3.2.21. členom MSRP 9. |
| 0060 | **OBRAVNAVA ZA NAMENE KAPITALSKE USTREZNOSTI: SO POZICIJE V LISTINJENJU PREDMET KAPITALSKIH ZAHTEV?**  Členi 109, 244 in 245 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Samo originatorji poročajo eno od naslednjega:  – ni predmet kapitalskih zahtev,  – netrgovalna knjiga,  – trgovalna knjiga,  – delno v netrgovalni in trgovalni knjigi.  V tem stolpcu je povzeta obravnava za namene kapitalske ustreznosti sheme listinjenja s strani originatorja. V njem je navedeno, ali so kapitalske zahteve izračunane na podlagi listinjenih izpostavljenosti ali pozicij v listinjenju (netrgovalna knjiga/trgovalna knjiga).  Če kapitalske zahteve temeljijo na *listinjenih izpostavljenostih* (ker ni prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja), se izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje poroča v predlogi CR SA za tiste listinjene izpostavljenosti, za katere se uporablja standardizirani pristop, ali v predlogi CR IRB za tiste listinjene izpostavljenosti, za katere institucija uporablja pristop IRB.  Če kapitalske zahteve temeljijo na *pozicijah v listinjenju v netrgovalni knjigi* (ker je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja), pa se informacije o izračunu kapitalskih zahtev za kreditno tveganje poročajo v predlogi CR SEC. V primeru *pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi* se informacije o izračunu kapitalskih zahtev za tržno tveganje poročajo v predlogah MKR SA TDI (standardizirano splošno pozicijsko tveganje) in MKR SA SEC ali MKR SA CTP (standardizirano posebno pozicijsko tveganje) ali v MKR IM (notranji modeli).  V primeru listinjenj obveznosti originatorji tega stolpca ne poročajo. |
| 0061 | **PRENOS POMEMBNEGA DELEŽA TVEGANJA**  Samo originatorji poročajo eno od naslednjega:  – se ne uporablja za prenos pomembnega deleža tveganja – subjekt, ki poroča, za svoje listinjene izpostavljenosti uporabi uteži tveganja;  – prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244(2), točka (a), ali členom 245(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013;  – prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244(2), točka (b), ali členom 245(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013;  – prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244(3), točka (a), ali členom 245(3), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013;  – uporaba uteži tveganja 1 250 % ali odbitek zadržanih pozicij v skladu s členom 244(1), točka (b), ali členom 245(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tem stolpcu je povzeto, ali je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja in, če je, na kakšen način. Obravnava za namene kapitalske ustreznosti s strani originatorja bo odvisna od tega, ali je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja. |
| 0070 | **LISTINJENJE ALI RELISTINJENJE?**  V skladu z opredelitvijo „listinjenja“ iz člena 4(1), točka 61, Uredbe (EU) št. 575/2013 in „relistinjenja“ iz člena 4(1), točka 63, Uredbe (EU) št. 575/2013 se poroča vrsta listinjenja z uporabo naslednjih okrajšav:  – listinjenje;  – relistinjenje. |
| 0075 | **LISTINJENJE STS**  Člen 18 Uredbe (EU) 2017/2402.  Institucije poročajo eno od naslednjih okrajšav:  Y – da;  N – ne. |
| 0446 | **LISTINJENJE, KI IZPOLNJUJE POGOJE ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO**  Členi 243, 270 in 494c Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije poročajo eno od naslednjih okrajšav:  Y – da;  N – ne.  „Da“ se poroča v naslednjih primerih:   * listinjenja STS, ki izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo v skladu s členom 243 Uredbe (EU) št. 575/2013; * nadrejene pozicije v bilančnem listinjenju STS, ki so primerne za to obravnavo v skladu s členom 270 Uredbe (EU) št. 575/2013; * sintetična listinjenja MSP, za katera se uporabljajo predhodna pravila v skladu s členom 494c Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0076 | **VRSTA PRESEŽNEGA RAZMIKA**  Člen 2, točka 29, Uredbe (EU) 2017/2402.  Institucije poročajo eno od naslednjega:   * brez presežnega razmika; * presežni razmik, fiksni znesek – mehanizem „uporabi ali izgubi“; * presežni razmik, fiksni znesek – mehanizem zadržanja; * presežni razmik, spremenljiv znesek – mehanizem „uporabi ali izgubi“; * presežni razmik, spremenljiv znesek – mehanizem zadržanja. |
| 0077 | **SISTEM ODPLAČEVANJA**  Institucije poročajo eno od naslednjega:   * zaporedno odplačevanje; * sorazmerno odplačevanje; * sorazmerno odplačevanje, ki se spremeni v zaporedno odplačevanje. Skladno z merili STS za bilančna listinjenja (členom 26c(5) Uredbe (EU) 2017/2402); * sorazmerno odplačevanje, ki se spremeni v zaporedno odplačevanje. Skladno z merili STS za posle, ki niso ABCP (smernice o merilih STS za posle, ki niso ABCP, in člen 21(5) Uredbe (EU) 2017/2402; * sorazmerno odplačevanje, ki se spremeni v zaporedno odplačevanje. ni skladno; * drug sistem odplačevanja. |
| 0078 | **MOŽNOSTI ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM**  Člen 26e Uredbe (EU) 2017/2402.  Institucije poročajo eno od naslednjih možnosti zavarovanja s premoženjem za dogovor o kreditnem zavarovanju:   * zavarovanje s premoženjem v obliki dolžniških vrednostnih papirjev z utežjo tveganja 0 % člen 26e(10), prvi pododstavek, točka (a), Uredbe (EU) 2017/2402; * zavarovanje s premoženjem v obliki denarnih sredstev pri tretji kreditni instituciji s stopnjo kreditne kakovosti 3 ali več  člen 26e(10), prvi pododstavek, točka (b), Uredbe (EU) 2017/2402; * zavarovanje s premoženjem v obliki gotovinskega depozita pri originatorju ali katerem od njegovih povezanih podjetij, če originator ali eno od njegovih povezanih podjetij ustreza stopnji kreditne kakovosti najmanj 2  člen 26e(10), drugi pododstavek, Uredbe (EU) 2017/2402; * zavarovanje s premoženjem v obliki gotovinskega depozita pri originatorju ali katerem od njegovih povezanih podjetij, če originator ali eno od njegovih povezanih podjetij ustreza stopnji kreditne kakovosti najmanj 3  člen 26e(10), tretji pododstavek, Uredbe (EU) 2017/2402; * zahteva izpolnjena v primeru naložb v kreditne zapise, ki jih izda originator  člen 26e(10), četrti pododstavek, Uredbe (EU) 2017/2402; * brez zavarovanja s premoženjem, investitor izpolnjuje pogoje za 0-odstotno utež tveganja  člen 26e(8), točka (a), Uredbe (EU) 2017/2402; * brez zavarovanja s premoženjem, investitor je upravičen do posrednega jamstva subjekta, ki izpolnjuje pogoje za 0-odstotno utež tveganja  člen 26e(8), točka (b), Uredbe (EU) 2017/2402; * druge vrste zavarovanja s premoženjem: dolžniški vrednostni papirji, ki ne izpolnjujejo člena 26e Uredbe (EU) 2017/2402; * druge vrste zavarovanja s premoženjem: denarna sredstva, ki ne izpolnjujejo člena 26e Uredbe (EU) 2017/2402; * brez zavarovanja s premoženjem, ne izpolnjuje meril STS za bilančna listinjenja;  primeri, ki se razlikujejo od tistih, kjer ni zavarovanja s premoženjem, vendar investitor izpolnjuje pogoje za 0-odstotno utež tveganja ali je upravičen do posrednega jamstva subjekta, ki izpolnjuje pogoje za 0-odstotno utež tveganja.   Ta stolpec se poroča samo, če se v stolpcu 0040 poroča „sintetični posel“. |
| 0080–0100 | **ZADRŽANJE**  Člen 6 Uredbe (EU) 2017/2402; Če se uporablja člen 43(6) Uredbe (EU) 2017/2402, se uporablja člen 405 različice Uredbe (EU) št. 575/2013, veljavne 31. decembra 2018. |
| 0080 | **UPORABLJENA VRSTA ZADRŽANJA**  Za vsako prvotno shemo listinjenja se poroča ustrezna vrsta zadržanja neto ekonomskega deleža, kot določa člen 6 Uredbe (EU) 2017/2402:  A – navpični delež (pozicije v listinjenju): *„zadržanje najmanj 5 % nominalne vrednosti vsake prodane ali na investitorje prenesene tranše“;*  V – navpični delež (listinjene izpostavljenosti): zadržanje najmanj5 % kreditnega tveganja vsake listinjene izpostavljenosti, če je tako zadržano kreditno tveganje v zvezi s temi listinjenimi izpostavljenostmi vedno uvrščeno enakovredno s kreditnim tveganjem, ki je bilo listinjeno v zvezi z zadevnimi izpostavljenostmi, ali mu je podrejeno;  B – obnavljajoče se izpostavljenosti: „v primeru listinjenja obnavljajočih se izpostavljenosti zadržanje deleža originatorja v višini najmanj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti“;  C – bilanca stanja: „zadržanje naključno izbranih izpostavljenosti, ki ustrezajo vsaj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti, če bi bile take izpostavljenosti sicer listinjene v tem listinjenju, pod pogojem, da je število potencialno listinjenih izpostavljenosti ob izvedbi listinjenja najmanj 100“;  D – prva izguba: „zadržanje tranše prve izgube in po potrebi drugih tranš, ki imajo enak ali strožji profil tveganosti kot tiste, ki so prenesene ali prodane investitorjem in ki ne zapadejo prej kot tiste, ki so prenesene ali prodane investitorjem, tako da je zadržanje enako najmanj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti“;  E – izvzeto: ta koda se poroča za tista listinjenja, na katera vpliva uporaba člena 6(6) Uredbe (EU) 2017/2402 ali ki so izključena iz področja uporabe zahteve po zadržanju na podlagi člena 43(6) Uredbe (EU) 2017/2402;  U – kršitev ali neznano. Ta koda se poroča, kadar institucija poročevalka ni prepričana, katera vrsta zadržanja se uporablja, ali v primeru neskladnosti. |
| 0090 | **% ZADRŽANJA NA DATUM POROČANJA**  Zadržanje *pomembnega neto ekonomskega deleža s strani originatorja, sponzorja ali prvotnega kreditodajalca* listinjenja je najmanj 5 % (na datum izvedbe).  Ta stolpec se ne izpolni, če se v stolpcu 0080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda „E“ (izvzeto). |
| 0100 | **IZPOLNJEVANJE ZAHTEVE PO ZADRŽANJU?**  Institucije poročajo naslednje okrajšave:  Y – da;  N – ne.  Ta stolpec se ne izpolni, če se v stolpcu 0080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda „E“ (izvzeto). |
| 0120–0130 | **PROGRAMI, KI NISO ABCP**  Ker imajo programi ABCP poseben značaj zaradi dejstva, da zajemajo več posameznih pozicij v listinjenju, so ti programi (kot so opredeljeni v členu 242(11) Uredbe (EU) št. 575/2013) izvzeti iz poročanja v stolpcih 0120, 0121 in 0130. |
| 0120 | **DATUM IZVEDBE (llll–mm–dd)**  Mesec in leto datuma izvedbe (tj. presečni datum ali datum zaprtja skupine) listinjenja se poroča v naslednji obliki: „mm/llll“.  Pri vseh shemah listinjenja se datum izvedbe ne more spremeniti med datumi poročanja. V posebnem primeru shem listinjenja, ki jih krijejo odprte skupine, je datum izvedbe datum prve izdaje vrednostnih papirjev.  Ta informacija se poroča tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0121 | **DATUM ZADNJE IZDAJE (llll–mm–dd)**  Mesec in leto datuma, na katerega so bili nazadnje izdani vrednostni papirji listinjenja, se poročata v naslednji obliki: „llll–mm–dd“.  Uredba (EU) 2017/2402 se uporablja samo za listinjenja, katerih vrednostni papirji so izdani na datum 1. januarja 2019 ali pozneje. Datum zadnje izdaje vrednostnih papirjev določa, ali posamezna shema listinjenja spada v področje uporabe Uredbe (EU) 2017/2402.  Ta informacija se poroča tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0130 | **SKUPAJ ZNESEK LISTINJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA DATUM IZVEDBE**  V tem stolpcu se navede znesek (izračunan na podlagi prvotnih izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev) listinjenega portfelja na datum izvedbe.  Za sheme listinjenja, ki jih krijejo odprte skupine, se poroča znesek, ki se nanaša na datum izvedbe prve izdaje vrednostnih papirjev. Za tradicionalna listinjenja druga sredstva skupine listinjenj niso vključena. Za sheme listinjenja z več prodajalci (tj. z več kot enim originatorjem) se poroča le znesek, ki ustreza prispevku subjekta, ki poroča, v listinjenem portfelju. Za listinjenja obveznosti se poročajo le zneski, ki jih izda subjekt, ki poroča.  Ta informacija se poroča tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0140–0225 | **LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI**  V stolpcih 0140 do 0225 je treba navesti informacije glede več lastnosti listinjenega portfelja subjekta, ki poroča. |
| 0140 | **SKUPAJ ZNESEK**  Institucije poročajo vrednost listinjenega portfelja na datum poročanja, tj. neporavnani znesek listinjenih izpostavljenosti. V primeru tradicionalnih listinjenj niso vključena druga sredstva skupine listinjenj. V primeru shem listinjenja z več prodajalci (tj. z več kot enim originatorjem) se poroča le znesek, ki ustreza prispevku subjekta, ki poroča, v listinjenem portfelju. V primeru shem listinjenja, ki jih krijejo zaprte skupine (tj. portfelja listinjenih sredstev ni mogoče povečati po datumu izvedbe), se znesek postopno niža.  Ta informacija se poroča tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0150 | **DELEŽ INSTITUCIJE (%)**  Delež institucije (odstotek z dvema decimalnima številkama) na datum poročanja v listinjenem portfelju. Vrednost, ki se poroča v tem stolpcu, je privzeto 100 % razen v primeru shem listinjenja z več prodajalci. V tem primeru subjekt, ki poroča, poroča svoj trenutni prispevek v listinjenem portfelju (enakovredno stolpcu 0140 v relativnem smislu).  Ta informacija se poroča tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0160 | **VRSTA**  V tem stolpcu se zbirajo informacije o vrsti sredstev („Hipoteke na stanovanjske nepremičnine“ do „Druge grosistične izpostavljenosti“) ali obveznosti („Krite obveznice“ in „Druge obveznosti“) listinjenega portfelja. Institucija poroča eno od naslednjih možnosti ob upoštevanju najvišje vrednosti izpostavljenosti:  **Izpostavljenosti na drobno:**  hipoteke na stanovanjske nepremičnine,  terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami,  potrošniška posojila,  posojila MSP (obravnavana kot izpostavljenosti na drobno),  druge izpostavljenosti na drobno.  **Grosistične:**  hipoteke na poslovne nepremičnine,  zakup,  posojila podjetjem,  posojila MSP (obravnavana kot izpostavljenosti do podjetij),  terjatve do kupcev,  druge grosistične izpostavljenosti.  **Obveznosti:**  krite obveznice,  druge obveznosti.  Če je skupina listinjenih izpostavljenosti mešanica zgoraj navedenih vrst sredstev ali obveznosti, institucija navede najpomembnejšo vrsto. V primeru relistinjenj se institucija sklicuje na končno osnovno skupino sredstev.  Pri shemah listinjenja, ki jih krijejo zaprte skupine, se vrsta ne more spremeniti med datumi poročanja.  Obveznosti bi bilo treba razumeti v smislu obveznosti, ki jih je prvotno izdala institucija poročevalka (glej odstavek 112, točka (b), oddelka 3.2.1 te priloge). |
| 0171 | **% PRISTOPA IRB PRI UPORABLJENIH PRISTOPIH**  V tem stolpcu se zbirajo informacije o pristopih, ki bi jih institucija na datum poročanja uporabila za listinjene izpostavljenosti.  Institucije poročajo odstotek listinjenih izpostavljenosti, merjeno glede na vrednost izpostavljenosti, za katere se na datum poročanja uporablja pristop notranjih bonitetnih ocen.  Ta informacija se poroča tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. Ta stolpec pa se ne uporablja za listinjenja obveznosti. |
| 0180 | **ŠTEVILO IZPOSTAVLJENOSTI**  Člen 259(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec obvezno poročajo institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA za pozicije v listinjenju (in zato v stolpcu 171 navedejo več kot 95 %). Institucija poroča dejansko število izpostavljenosti.  Ta stolpec se ne poroča v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). Ta stolpec se ne poroča, kadar institucija poročevalka nima pozicij v listinjenju. Investitorji ne poročajo tega stolpca. |
| 0181 | **NEPLAČANE IZPOSTAVLJENOSTI „W“ (%)**  Člen 261(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Tudi kadar institucija za pozicije v listinjenju ne uporablja pristopa SEC-SA, poroča količnik „W“ (v zvezi z neplačanimi osnovnimi izpostavljenostmi), ki se izračuna, kot je navedeno v členu 261(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0190 | **DRŽAVA**  Institucije poročajo kodo (ISO 3166-1-alfa-2) države izvora končne osnovne izpostavljenosti posla, tj. država neposrednega dolžnika prvotnih listinjenih izpostavljenosti (vpogled). Če je skupina listinjenja sestavljena iz različnih držav, institucija navede najpomembnejšo državo. Če nobena država ne preseže pragu 20 % na podlagi zneska sredstev/obveznosti, se poroča „druge države“. |
| 0201 | **LGD (%)**  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje izgube ob neplačilu (LGD) poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 0170 poročajo 95 % ali več). LGD se izračuna v skladu s členom 259(5) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec se ne poroča v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). |
| 0202 | **EL (%)**  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje pričakovane izgube (EL) listinjenih sredstev poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 0171 poročajo 95 % ali več). V primeru listinjenih sredstev po standardiziranem pristopu je poročana EL posebni popravek zaradi kreditnega tveganja iz člena 111 Uredbe (EU) št. 575/2013. Pričakovana izguba se izračuna, kot je določeno v delu 3, naslov II, poglavje 3, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta stolpec se ne izpolni v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). |
| 0203 | **UL (%)**  Z izpostavljenostjo tehtano povprečje nepričakovane izgube (UL) listinjenih sredstev poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 0170 poročajo 95 % ali več). UL sredstev je enaka znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA), pomnoženem z 8 %. RWEA se izračuna, kot je določeno v delu 3, naslov II, poglavje 3, oddelek 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta stolpec se ne izpolni v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). |
| 0204 | **Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANA POVPREČNA ZAPADLOST SREDSTEV**  Vse institucije poročajo z izpostavljenostjo tehtano povprečno zapadlost (WAM) listinjenih sredstev na datum poročanja ne glede na pristop, uporabljen za izračun kapitalskih zahtev. Institucije izračunajo zapadlost vsakega sredstva v skladu s členom 162(2), točki (a) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013 brez uporabe 5-letne zgornje meje. |
| 0210 | **(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE**  Prilagoditve vrednosti in rezervacije (člen 159 Uredbe (EU) št. 575/2013) za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt, ki poroča. Prilagoditve vrednosti zajemajo vse zneske, pripoznane v poslovnem izidu za kreditne izgube finančnih sredstev od njihovega začetnega pripoznanja v bilanci stanja (vključno z izgubami zaradi kreditnega tveganja finančnih sredstev, izmerjenimi po pošteni vrednosti, ki se ne odštejejo od vrednosti izpostavljenosti), skupaj z diskonti za sredstva, ki so bila v skladu s členom 166(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 odkupljena v stanju neplačila. Rezervacije vključujejo nabrane zneske kreditnih izgub v zunajbilančnih postavkah.  V tem stolpcu se zberejo informacije o prilagoditvah vrednosti in rezervacijah, ki se uporabljajo za listinjene izpostavljenosti. V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni.  Ta informacija se poroča tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0221 | **KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%) KIRB**  Ta stolpec poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 171 poročajo 95 % ali več), v njem pa so zbrane informacije o KIRB iz člena 255 Uredbe (EU) št. 575/2013. KIRB se izrazi kot odstotek (z dvema decimalnima številkama).  V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni. V primeru listinjenja sredstev se ta informacija poroča tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0222 | **% IZPOSTAVLJENOSTI NA DROBNO V SKUPINAH, ZA KATERE SE UPORABLJA PRISTOP IRB**  Skupine, za katere se uporablja pristop IRB, kot so opredeljene v členu 242(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, če lahko institucija izračuna KIRB v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013 za najmanj 95 % zneska osnovnih izpostavljenosti (člen 259(2) Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0223 | **KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%) KSA**  Institucija poroča ta stolpec tudi, kadar za pozicije v listinjenju ne uporablja pristopa SEC-SA. V tem stolpcu se zbirajo informacije o KSA iz člena 255(6) Uredbe (EU) št. 575/2013. KSA se izrazi kot odstotek (z dvema decimalnima številkama).  V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni. V primeru listinjenja sredstev se ta informacija poroča tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. |
| 0225 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE: POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V TEKOČEM OBDOBJU**  Člen 110 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0230–0304 | **STRUKTURA LISTINJENJA**  V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o strukturi listinjenja na podlagi bilančnih/zunajbilančnih pozicij, tranš (nadrejena/vmesna/prva izguba) in zapadlosti na datum poročanja.  Za listinjenja z več prodajalci se poroča le znesek, ki ustreza ali se pripiše instituciji poročevalki. |
| 0230–0255 | **BILANČNE POSTAVKE**  V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o bilančnih postavkah, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba). |
| 0230–0232 | **NADREJENE** |
| 0230 | **ZNESEK**  Znesek nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0231 | **TOČKA VKLJUČITVE (%)**  Točka vključitve (%) iz člena 256(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0232 in 0252 | **CQS**  Stopnje kreditne kakovosti (CQS), kot so predvidene za institucije, ki uporabljajo pristop SEC-ERBA (člen 263, razpredelnici 1 in 2, ter člen 264, razpredelnici 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013). Ta stolpca se poročata za vse ocenjene posle ne glede na uporabljen pristop. |
| 0240–0242 | **VMESNE** |
| 0240 | **ZNESEK**  Poročani znesek vključuje:   * vmesne pozicije v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(18) Uredbe (EU) št. 575/2013; * dodatne pozicije v listinjenju, ki niso tiste, opredeljene v členu 242(6), (17) ali (18) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0241 | **ŠTEVILO TRANŠ**  Število vmesnih tranš. |
| 0242 | **STOPNJA KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) NAJBOLJ PODREJENE TRANŠE**  CQS, kot se določi v skladu s členom 263, razpredelnica 2, in členom 264, razpredelnica 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, najbolj podrejene vmesne tranše. |
| 0250–0252 | **PRVA IZGUBA** |
| 0250 | **ZNESEK**  Znesek tranše prve izgube, kot je opredeljena v členu 242(17) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0251 | **TOČKA IZLOČITVE (%)**  Točka izločitve (%) iz člena 256(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0252 | **CQS** |
| 0254–0255 | **PRESEŽNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN NALOŽBENI RAČUNI REZERV**  Člen 256(3) in (4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Zneski zavarovanja s premoženjem in naložbenih računov rezerv, ki ne izpolnjujejo opredelitve „tranše“ iz člena 2(6) Uredbe (EU) 2017/2402, vendar se štejejo kot tranše za namene izračunavanja točk vključitve in izključitve v skladu s členom 256(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 |
| 0254 | **ZNESEK** |
| 0255 | **OD TEGA: NEVRAČLJIVI POPUSTI PRI NAKUPNI CENI**  Člen 2, točka 31, Uredbe (EU) 2017/2402.  Institucije na datum poročanja poročajo nevračljive popuste pri odkupni ceni v skladu s členom 269a(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki se prilagodijo navzdol ob upoštevanju realiziranih izgub, kot je navedeno v drugem pododstavku. Ta stolpec se poroča samo, če se v stolpcu 0040 poroča „kvalificirano listinjenje nedonosnih izpostavljenosti“ ali „nekvalificirano listinjenje nedonosnih izpostavljenosti“. |
| 0260–0287 | **ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih pred konverzijskimi faktorji, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba). |
| 0260–0285 | **NADREJENA / VMESNA / PRVA IZGUBA**  Tukaj se uporabijo ista merila za razvrščanje v tranše in določitev točke vključitve, števila tranš in točke izključitve, ki se uporabljajo za bilančne postavke (glej navodila za stolpce 0230 do 0252). |
| 0287 | **SINTETIČNI PRESEŽNI RAZMIK**  Člen 242, točka 20, člen 248(1), točka (e), in člen 256(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec se poroča samo, če se v stolpcu 0110 poroča „originator“. |
| 0290–0300 | **ZAPADLOST** |
| 0290 | **PRVI PREDVIDLJIVI DATUM PREKINITVE**  Verjetni datum prekinitve celotnega listinjenja glede na njegove pogodbene klavzule in trenutno pričakovane finančne pogoje. Na splošno bi bil to zgodnejši od naslednjih datumov:  (i) datum, ko bi se lahko prvič izkoristila vgrajena nakupna opcija (kot je opredeljena v členu 242(1) Uredbe (EU) št. 575/2013), pri čemer se upoštevata zapadlost osnovnih izpostavljenosti in njihova pričakovana stopnja predčasnega plačila ali morebitne dejavnosti ponovnega pogajanja;  (ii) datum, na katerega lahko originator prvič izkoristi katero koli opcijo odpoklica, vgrajeno v pogodbene klavzule listinjenja, kar bi pomenilo popolni odkup listinjenja.  Poročajo se dan, mesec in leto prvega pričakovanega datuma prekinitve. Poroča se točen datum, če je ta informacija na voljo, v nasprotnem primeru pa prvi dan meseca. |
| 0291 | **NAKUPNE OPCIJE ORIGINATORJA, VKLJUČENE V POSEL**  Vrsta nakupne opcije za prvi pričakovani datum prekinitve:   * vgrajena nakupna opcija, ki izpolnjuje pogoje iz člena 244(4), točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013, * druga vgrajena nakupna opcija, * druga vrsta nakupne opcije. |
| 0300 | **ZAKONSKO DOLOČENI KONČNI DATUM ZAPADLOSTI**  Datum, do katerega je treba zakonsko odplačati celotno glavnico in obresti listinjenja (na podlagi dokumentacije o poslu).  Poročajo se dan, mesec in leto zakonsko določenega končnega datuma zapadlosti. Poroča se točen datum, če je ta informacija na voljo, v nasprotnem primeru pa prvi dan meseca. |
| 0302–0304 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE** |
| 0302 | **TOČKA VKLJUČITVE PRODANEGA TVEGANJA (%)**  Samo originatorji poročajo točko vključitve najbolj podrejene tranše, prodane (pri tradicionalnih listinjenjih) tretjim osebam ali zavarovane (pri sintetičnih listinjenjih) s strani tretjih oseb. |
| 0303 | **TOČKA IZLOČITVE PRODANEGA TVEGANJA (%)**  Samo originatorji poročajo točko izločitve najbolj nadrejene tranše, prodane (pri tradicionalnih listinjenjih) tretjim osebam ali zavarovane (pri sintetičnih listinjenjih) s strani tretjih oseb. |
| 0304 | **PRENOS TVEGANJA, KI GA SPOROČI INSTITUCIJA V VLOGI ORIGINATORJA (%)**  Samo originatorji poročajo seštevek pričakovane izgube (EL) in nepričakovane izgube (UL) listinjenih sredstev, prenesenih na tretje osebe, kot odstotek seštevka celotne EL in UL. Poročata se EL in UL osnovnih izpostavljenosti, ki se nato po kaskadnem pristopu za listinjenja razporedijo v ustrezne tranše listinjenja. Za banke, ki uporabljajo standardizirani pristop, je EL posebni popravek zaradi kreditnega tveganja listinjenih sredstev, UL pa kapitalska zahteva za listinjene izpostavljenosti. |

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

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

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %;

5) pristop notranjega ocenjevanja;

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | **INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA**  Interna (alfanumerična) evidenčna številka, ki jo institucija uporablja za identifikacijo listinjenja. Interna evidenčna številka je povezana z oznako posla listinjenja. |
| 0015 | **ENOTNI IDENTIFIKATOR**  Za listinjenja, izdana 1. januarja 2019 ali pozneje, institucije poročajo enotni identifikator, kot je opredeljen v členu 11(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224.  Enotni identifikator se poroča za originatorja in sponzorja ter pozicije investitorjev in ne pričakuje se, da se spreminja glede na raven poročanja (raven konsolidacije ali raven podskupin). V skladu s točko (a) člena 11(1)(a) in 11(2)(a) je LEI (prvi del enotnega identifikatorja) strogo opredeljen kot LEI „subjekta, ki poroča“, kot je določen v členu 7(2) Uredbe (EU) 2017/2402. V nekaterih primerih sta institucija, ki poroča predloge COREP, in „subjekt, ki poroča“ (npr. če je originator ali sponzor), en in isti subjekt, v nekaterih primerih pa ne. V skladu s členom 11(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224 subjekt, ki poroča, ne more spremeniti enotnega identifikatorja, kar pomeni, da se ne more spremeniti za namene poročanja v predlogah COREP. |
| 0020 | **OZNAKA LISTINJENJA**  Koda, uporabljena za pravno registracijo pozicije v listinjenju ali posla listinjenja, če se lahko v isti vrstici poroča več pozicij, ali, če ta ni na voljo, ime, po katerem je pozicija v listinjenju ali posel listinjenja znan na trgu ali znotraj institucije v primeru notranjega ali zasebnega listinjenja. Kadar je na voljo mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja ali ISIN (tj. za javne posle), se znaki, ki so skupni vsem tranšam listinjenja, poročajo v tem stolpcu. |
| 0310–0400 | **POZICIJE V LISTINJENJU: ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o pozicijah v listinjenju, razčlenjene na (zunaj)bilančne pozicije in tranše (nadrejena/vmesna/prva izguba) na datum poročanja. |
| 0310–0330 | **BILANČNE POSTAVKE**  Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za stolpce 0230, 0240 in 0250 predloge C 14.00. |
| 0340–0362 | **ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**  Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za stolpce 0260 do 0287 predloge C 14.00. |
| 0351 in 0361 | **UTEŽ TVEGANJA, KI USTREZA DAJALCU / INSTRUMENTU ZAVAROVANJA**  Utež tveganja (v %) primernega dajalca ali utež tveganja (v %) ustreznega instrumenta, ki zagotavlja kreditno zavarovanje v skladu s členom 249 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0362 | **SINTETIČNI PRESEŽNI RAZMIK**  Člen 242(20), člen 248(1), točka (e), in člen 256(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec se poroča samo, če se v stolpcu 0110 poroča „originator“. |
| 0370–0400 | **POJASNJEVALNE POSTAVKE: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV**  V tem sklopu stolpcev se zbirajo dodatne informacije o skupnih zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih (ki so že poročani v okviru drugačne razčlenitve v stolpcih 0340-0361). |
| 0370 | **NEPOSREDNI KREDITNI NADOMESTKI (DCS)**  Ta stolpec se uporablja za pozicije v listinjenju, ki jih ima v lasti originator in so zajamčene z neposrednimi kreditnimi nadomestki.  V skladu s Prilogo I k Uredbi (EU) št. 575/2013 se kot neposredni kreditni nadomestki uporabljajo naslednje zunajbilančne postavke z visokim tveganjem:  *– jamstva, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov,*  *– nepreklicni „stand-by“ akreditivi, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov.* |
| 0380 | **IRS/CRS**  IRS pomeni zamenjave obrestnih mer, CRS pa valutne zamenjave. Ti izvedeni finančni instrumenti so navedeni v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013. |
| 0390 | **OKVIRNI LIKVIDNOSTNI KREDITI**  Okvirni likvidnostni krediti so opredeljeni v členu 242(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0400 | **DRUGO**  Preostale zunajbilančne postavke. |
| 0411 | **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**  Ta informacija je tesno povezana s stolpcem 0180 predloge CR SEC. |
| 0420 | **(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA**  Ta informacija je tesno povezana s stolpcem 0190 predloge CR SEC.  V tem stolpcu se poroča negativna vrednost. |
| 0430 | **SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UVEDBO OMEJITVE**  V tem stolpcu se zbirajo informacije o znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uvedbo omejitve, ki se uporablja za pozicije v listinjenju, izračunane v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.    V primeru listinjenj v trgovalni knjigi se poroča naslednje:   * RWEA v zvezi s specifičnim tveganjem, določen kot 12,5-kratnik kapitalske zahteve, poročane v stolpcu 0570 predloge MKR SA SEC oziroma stolpcih 0410 in 0420 (tistem, ki je relevanten za kapitalske zahteve) predloge MKR SA CTP, kadar institucija uporablja poenostavljeni standardizirani pristop za tržno tveganje; * vsota absolutne vrednosti vseh tehtanih občutljivosti listinjenja na dejavnike tveganja, kot se določi za namene izračuna kapitalskih zahtev za tveganje kreditnega razmika za listinjenja, ki niso vključena v alternativni trgovalni portfelj s korelacijo, ali tveganje kreditnega razmika za listinjenja v alternativnem trgovalnem portfelju s korelacijo, kadar institucija uporablja alternativni standardizirani pristop ali pristop alternativnih notranjih modelov. |
| 0431 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA**  Člena 267 in 269a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0432 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE**  Člena 268 in 269a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0440 | **SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UVEDBI OMEJITVE**  V tem stolpcu se zbirajo informacije o znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uvedbi omejitve, ki se uporablja za pozicije v listinjenju, izračunane v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru listinjenj v trgovalni knjigi se poroča naslednje:   * RWEA v zvezi s specifičnim tveganjem, določen kot 12,5-kratnik kapitalske zahteve, poročane v stolpcu 0570 predloge MKR SA SEC oziroma stolpcih 0410 in 0420 (tistem, ki je relevanten za kapitalske zahteve) predloge MKR SA CTP, kadar institucija uporablja poenostavljeni standardizirani pristop za tržno tveganje; * vsota absolutne vrednosti vseh tehtanih občutljivosti listinjenja na dejavnike tveganja, kot se določi za namene izračuna kapitalskih zahtev za tveganje kreditnega razmika za listinjenja, ki niso vključena v alternativni trgovalni portfelj s korelacijo, ali tveganje kreditnega razmika za listinjenja v alternativnem trgovalnem portfelju s korelacijo, kadar institucija uporablja alternativni standardizirani pristop ali pristop alternativnih notranjih modelov. |
| 0441–0444 | **IZSTOPNI PRAG S-TREA**  Za institucije, za katere velja izstopni prag v skladu s členom 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, standardizirani znesek skupne izpostavljenosti tveganju (S-TREA), izračunan v skladu s členom 92(5). |
| 0441 | **PRED UVEDBO OMEJITVE**  S-TREA pred uvedbo omejitve, ki se uporablja za pozicije v listinjenju, izračunane v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.    V primeru listinjenj v trgovalni knjigi se poroča naslednje:   * RWEA v zvezi s specifičnim tveganjem, določen kot 12,5-kratnik kapitalske zahteve, poročane v stolpcu 0570 predloge MKR SA SEC oziroma stolpcih 0410 in 0420 (tistem, ki je relevanten za kapitalske zahteve) predloge MKR SA CTP, kadar institucija uporablja poenostavljeni standardizirani pristop za tržno tveganje; * vsota absolutne vrednosti vseh tehtanih občutljivosti listinjenja na dejavnike tveganja, kot se določi za namene izračuna kapitalskih zahtev za tveganje kreditnega razmika za listinjenja, ki niso vključena v alternativni trgovalni portfelj s korelacijo, ali tveganje kreditnega razmika za listinjenja v alternativnem trgovalnem portfelju s korelacijo, kadar institucija uporablja alternativni standardizirani pristop.  |  | | --- | | **Obrazložitveno besedilo za namene posvetovanja**  Zaradi poenostavitve in kljub dejstvu, da to ne bo odražalo razlik med izračunom S-TREA in U-TREA (glej nove stolpce spodaj), se tako od institucij, ki uporabljajo alternativni standardizirani pristop (ASA), kot od institucij, ki uporabljajo pristop alternativnih notranjih modelov (AIMA), zahteva, da preprosto poročajo vsoto tehtanih občutljivosti, določeno z metodo na podlagi občutljivosti, za tveganje kreditnega razmika listinjenja. Zaradi pravil v zvezi z izstopnim pragom se pričakuje, da bodo tako institucije, ki uporabljajo ASA, kot tiste, ki uporabljajo AIMA, imele ta podatek na voljo brez dodatnih prizadevanj. | |
| 0442 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA**  Zmanjšanje S-TREA zaradi omejitve uteži tveganja v skladu s členoma 267 in 269a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0443 | **(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE**  Zmanjšanje S-TREA zaradi splošne omejitve v skladu s členoma 268 in 269a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0444 | **PO UVEDBI OMEJITVE**  V tem stolpcu se zbirajo informacije o S-TREA po uvedbi omejitve, ki se uporablja za pozicije v listinjenju, izračunane v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 5, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru listinjenj v trgovalni knjigi se poroča naslednje:   * RWEA v zvezi s specifičnim tveganjem, določen kot 12,5-kratnik kapitalske zahteve, poročane v stolpcu 0570 predloge MKR SA SEC oziroma stolpcih 0410 in 0420 (tistem, ki je relevanten za kapitalske zahteve) predloge MKR SA CTP, kadar institucija uporablja poenostavljeni standardizirani pristop za tržno tveganje; * vsota absolutne vrednosti vseh tehtanih občutljivosti listinjenja na dejavnike tveganja, kot se določi za namene izračuna kapitalskih zahtev za tveganje kreditnega razmika za listinjenja, ki niso vključena v alternativni trgovalni portfelj s korelacijo, ali tveganje kreditnega razmika za listinjenja v alternativnem trgovalnem portfelju s korelacijo, kadar institucija uporablja alternativni standardizirani pristop. |
| 0447-04xx | **POJASNJEVALNE POSTAVKE** |
| 0447 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO SEC-ERBA**  Člena 263 in 264 Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta stolpec se poroča samo za ocenjene posle pred uvedbo omejitve in se ne poroča za posle po SEC-ERBA. |
| 0448 | **ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO SEC-SA**  Člena 261 in 262 Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta stolpec se poroča pred uvedbo omejitve in se ne poroča za posle po SEC-SA. |
| 0451–0453 | **IZSTOPNI PRAG: RWEA, POVEZAN Z UČINKOM UPORABE ČLENA 465(7) UREDBE (EU) ŠT. 575/2013**  Poroča se razlika med RWEA brez uporabe prehodnih ureditev in RWEA z uporabo prehodnih ureditev za vsakega od treh pristopov, tj. SEC-IRBA, pristop notranjega ocenjevanja in posebno obravnavo nadrejenih tranš kvalificiranih listinjenj nedonosnih izpostavljenosti. |
| 0450–0470 | **POZICIJE V LISTINJENJU – TRGOVALNA KNJIGA** |
| 0500 | **TRGOVALNI PORTFELJ S KORELACIJO ALI NE?**  Institucije poročajo eno od naslednjega:  „CTP“ – trgovalni portfelj s korelacijo;  „Ni CTP“ – ni trgovalni portfelj s korelacijo. |

“

1. Uredba (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 (UL L 347, 28.12.2017, str. 35). [↑](#footnote-ref-1)
2. „Samostojne institucije“ niso del skupine in niso konsolidirane v državi, v kateri zanje veljajo kapitalske zahteve. [↑](#footnote-ref-2)