SL

PRILOGA II

„PRILOGA II

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

## DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

(…)

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

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

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

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

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

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

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

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

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

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

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

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

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | ŠTEVILO NASPROTNIH STRANK  Število posameznih nasprotnih strank, do katerih ima institucija izpostavljenosti CCR. |
| 0020 | ŠTEVILO POSLOV  Število poslov, ki so na datum poročanja izpostavljeni kreditnemu tveganju nasprotne stranke. Upoštevajte, da za posle s CNS vrednosti ne smejo zajemati odtokov ali pritokov, temveč skupne pozicije v portfelju CCR na datum poročanja. Poleg tega se izvedeni finančni instrument ali posel financiranja z vrednostnimi papirji (SFT), ki je razdeljen (vsaj) na dve ali več strani, za namene modeliranja še vedno obravnava kot en sam posel. |
| 0030 | HIPOTETIČNI ZNESKI  Vsota hipotetičnih zneskov za izvedene finančne instrumente in SFT pred pobotom in brez prilagoditev v skladu s členom 279b Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA  Člen 272(12) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh nizov pobotov s pozitivno CMV, kot je opredeljena v členu 272(12) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA  Člen 272(12) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota absolutnih tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh nizov pobotov z negativno CMV, kot je opredeljena v členu 272(12) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | GIBLJIVO KRITJE (VM), PREJETO  Člena 275(2) in 275(3) ter člen 276 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota zneskov gibljivega kritja (VM) vseh dogovorov o vzdrževanju kritja, za katere se prejme VM, izračunano v skladu s členom 276 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | GIBLJIVO KRITJE (VM), DANO  Člena 275(2) in 275(3) ter člen 276 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota zneskov gibljivega kritja (VM) vseh dogovorov o vzdrževanju kritja, za katere se da VM, izračunano v skladu s členom 276 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | NETO ZNESEK NEODVISNEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM (NICA), PREJET  Člena 272(12a) in 275(3) ter člen 276 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota neto zneskov neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA) vseh dogovorov o vzdrževanju kritja, za katere se prejme NICA, izračunan v skladu s členom 276 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090 | NETO ZNESEK NEODVISNEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM (NICA), DAN  Člena 272(12a) in 275(3) ter člen 276 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vsota neto zneskov neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA) vseh dogovorov o vzdrževanju kritja, za katere se da NICA, izračunan v skladu s členom 276 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0100 | NADOMESTITVENI STROŠKI (RC)  Členi 275, 281 in 282 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Nadomestitveni stroški (RC) na niz pobotov se izračunajo v skladu s:  – členom 282(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 za metodo originalne izpostavljenosti,  – členom 281 Uredbe (EU) št. 575/2013 za poenostavljeni SA-CCR,  – členom 275 Uredbe (EU) št. 575/2013 za SA-CCR.  Institucija poroča vsoto nadomestitvenih stroškov nizov pobotov v ustrezni vrstici. |
| 0110 | POTENCIALNA PRIHODNJA IZPOSTAVLJENOST (PFE)  Členi 278, 281 in 282 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Potencialna prihodnja izpostavljenost (PFE) na niz pobotov se izračuna v skladu s:  – členom 282(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 za metodo originalne izpostavljenosti,  – členom 281 Uredbe (EU) št. 575/2013 za poenostavljeni SA-CCR,  – členom 278 Uredbe (EU) št. 575/2013 za SA-CCR.  Institucija poroča vsoto vseh potencialnih prihodnjih izpostavljenosti nizov pobotov v ustrezni vrstici. |
| 0120 | TEKOČA IZPOSTAVLJENOST  Člen 272(17) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Tekoča izpostavljenost na niz pobotov je vrednost, opredeljena v členu 272(17) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija poroča vsoto vseh tekočih izpostavljenosti nizov pobotov v ustrezni vrstici. |
| 0130 | EFEKTIVNA PRIČAKOVANA POZITIVNA IZPOSTAVLJENOST (efektivna EPE)  Členi 272(22), 284(3) in 284(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Efektivna EPE na niz pobotov je opredeljena v členu 272(22) Uredbe (EU) št. 575/2013 in se izračuna v skladu s členom 284(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija poroča vsoto vseh efektivnih EPE, uporabljenih za določitev kapitalskih zahtev v skladu s členom 284(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, tj. efektivne EPE, izračunane z uporabo tekočih tržnih podatkov, ali efektivne EPE, izračunane z uporabo stresne umeritve, odvisno od tega, katera privede do višjih kapitalskih zahtev. |
| 0140 | ALFA, UPORABLJEN ZA IZRAČUN REGULATIVNE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI  Členi 274(2), 282(2), 281(1), 284(4) in (9) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V vrsticah za OEM, poenostavljeni SA-CCR in SA-CCR je vrednost α stalna pri 1,4 v skladu s členi 282(2), 281(1) in 274(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Za namene IMM je lahko vrednost α privzetih 1,4 ali drugačna, če pristojni organi zahtevajo višji α v skladu s členom 284(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali institucijam dovolijo, da uporabijo lastne ocene v skladu s členom 284(9) navedene uredbe. |
| 0150 | VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PRED CRM  Vrednost izpostavljenosti pred CRM za nize pobotov v zvezi s CCR se izračuna v skladu z metodami, določenimi v delu 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju učinka pobotov, vendar brez upoštevanja drugih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (npr. zavarovanja v obliki kritja).  V primeru SFT se del z vrednostnim papirjem ne upošteva pri določanju vrednosti izpostavljenosti pred CRM, kadar je zavarovanje s premoženjem prejeto, in zato ne zmanjša vrednosti izpostavljenosti. Nasprotno pa se del z vrednostnim papirjem v SFT upošteva na običajen način pri določanju vrednosti izpostavljenosti pred CRM, kadar je zavarovanje s premoženjem dano.  Poleg tega se zavarovani posli obravnavajo kot nezavarovani, tj. učinki kritja se ne uporabljajo.  Vrednost izpostavljenosti pred CRM za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba določiti v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pri vrednosti izpostavljenosti pred CRM se ne upošteva odbitek izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija poroča vsoto vseh vrednosti izpostavljenosti pred CRM v ustrezni vrstici. |
| 0160 | VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO CRM  Vrednost izpostavljenosti po uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) za nize pobotov v zvezi s CCR se izračuna v skladu z metodami, določenimi v delu 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013, ob uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja v skladu z delom 3, naslov II, poglavji 4 in 6, navedene uredbe.  Vrednost izpostavljenosti po CRM za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba določiti v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pri vrednosti izpostavljenosti po CRM se ne upošteva odbitek izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija poroča vsoto vseh vrednosti izpostavljenosti po CRM v ustrezni vrstici. |
| 0170 | VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI  Vrednost izpostavljenosti za nize pobotov v zvezi s CCR, izračunana v skladu z metodami dela 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013, ki je znesek, relevanten za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, tj. ob uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja v skladu z delom 3, naslov II, poglavji 4 in 6, Uredbe (EU) št. 575/2013 in upoštevanju odbitka izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vrednost izpostavljenosti za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba določiti v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primerih, v katerih se za eno nasprotno stranko uporabi več pristopov za kreditno tveganje nasprotne stranke, se izguba iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja, ki se odbije na ravni nasprotne stranke, pripiše vrednosti izpostavljenosti različnih nizov pobotov v vsakem pristopu za CCR, ki odražajo delež vrednosti izpostavljenosti po CRM zadevnih nizov pobotov glede na vrednost skupne izpostavljenosti po CRM nasprotne stranke.  Institucija poroča vsoto vseh vrednosti izpostavljenosti v ustrezni vrstici. |
| 0180 | Pozicije, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje  Vrednost izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke pozicij, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0190 | Pozicije, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje  Vrednost izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke pozicij, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0200 | ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za CCR, kot so opredeljeni v členu 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, izračunani v skladu z metodami iz dela 3, naslov II, poglavji 2 in 3.  Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0210 | Pozicije, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (izpostavljenosti CCR), ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek ustreza znesku, ki se vključi v stolpec 0220 predloge C 07.00 za pozicije CCR. |
| 0220 | Pozicije, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti CCR, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek ustreza znesku, ki se vključi v stolpec 0260 predloge C 08.01 za pozicije CCR. |
| 0230–0250 | IZSTOPNI PRAG  Za institucije, za katere velja izstopni prag v skladu s členom 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0230 | VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI ZA IZRAČUN S-TREA  Vrednost izpostavljenosti za izpostavljenosti CCR, vključene v izračun standardiziranega zneska skupne izpostavljenosti tveganju (S-TREA), izračunanega v skladu s členom 92(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0240 | S-TREA  Standardizirani znesek skupne izpostavljenosti tveganju (S-TREA) za izpostavljenosti CCR, izračunan v skladu s členom 92(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0250 | POJASNJEVALNE POSTAVKE: RWEA, POVEZAN Z UČINKOM UPORABE ČLENA 465(4) UREDBE (EU) ŠT. 575/2013  Člen 465(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. Poroča se razlika med RWEA brez uporabe prehodnih ureditev in RWEA z uporabo prehodnih ureditev. |
|  | |
| **Vrstica** | |
| 0010 | METODA ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, za katere institucija izračuna vrednost izpostavljenosti v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 5, Uredbe (EU) št. 575/2013. To poenostavljeno metodo za izračun vrednosti izpostavljenosti lahko uporabljajo samo institucije, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 273a(2) ali 273a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020 | POENOSTAVLJENI STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA CCR (POENOSTAVLJENI SA-CCR ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, za katere institucija izračuna vrednost izpostavljenosti v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta poenostavljeni standardizirani pristop za izračun vrednosti izpostavljenosti lahko uporabljajo samo institucije, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 273a(1) ali 273a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA CCR (SA-CCR ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, za katere institucija izračuna vrednost izpostavljenosti v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | IMM (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE IN SFT)  Izvedeni finančni instrumenti, posli z dolgim rokom poravnave in SFT, za katere je instituciji dovoljeno izračunati vrednost izpostavljenosti z uporabo metode notranjih modelov (IMM) v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 6, oddelek 6, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji  Nizi pobotov, ki vsebujejo samo posle financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v členu 4(139) Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere je instituciji dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM.  Posli financiranja z vrednostnimi papirji, ki so vključeni v niz pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 0070, se ne poročajo v tej vrstici. |
| 0060 | Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave  Nizi pobotov, ki vsebujejo samo izvedene finančne instrumente iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013 in posle z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere je instituciji dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM.  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki so vključeni v niz pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 0070, se ne poročajo v tej vrstici. |
| 0070 | Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov  Člen 272(11) in (25) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Nizi pobotov, ki vsebujejo posle z različnimi kategorijami produktov (člen 272(11) Uredbe (EU) št. 575/2013), tj. izvedene finančne instrumente in SFT, za katere obstaja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov, kot je opredeljena v členu 272(25) Uredbe (EU) št. 575/2013, in za katere je instituciji dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM. |
| 0080 | ENOSTAVNA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM (ZA SFT)  Člen 222 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli z dolgim rokom poravnave in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere se je institucija v skladu s členom 271(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 odločila določiti vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 222 navedene uredbe in ne delom 3, naslov II, poglavje 6, navedene uredbe. |
| 0090 | RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM (ZA SFT)  Člena 220 in 223 Uredbe (EU) št. 575/2013  Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli z dolgim rokom poravnave in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere se je institucija v skladu s členom 271(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 odločila določiti vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 223 navedene uredbe in ne delom 3, naslov II, poglavje 6, navedene uredbe. |
| 0100 | VAR za SFT  Člen 221 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja ali drugi posli z instrumenti kapitalskega trga razen poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere se v skladu s členom 221 Uredbe (EU) št. 575/2013 in z dovoljenjem pristojnega organa vrednost izpostavljenosti izračuna z uporabo pristopa notranjih modelov, ki upošteva učinke korelacije med pozicijami v vrednostnih papirjih, ki so predmet okvirne pogodbe o pobotu, ter likvidnost zadevnih instrumentov. |
| 0110 | SKUPAJ |
| 0120 | Od tega: pozicije s posebnim tveganjem neugodnih gibanj  Člen 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti CCR, za katere je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0130 | Posli s kritjem  Člen 272(7) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti CCR, ki imajo kritje, tj. nizi pobotov, ki so predmet dogovora o vzdrževanju kritja v skladu s členom 272(7) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0140 | Posli brez kritja  Izpostavljenosti CCR, ki niso zajete v vrstici 0130. |

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

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

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

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

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

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

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

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

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

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

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

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

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

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

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

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

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

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

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

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

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

|  |  |
| --- | --- |
| 0010 | Vrednost izpostavljenosti  Vrednost izpostavljenosti (glej navodila za stolpec 0170 v predlogi C 34.02), razčlenjena glede na dane razpone PD. |
| 0020 | Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)  Povprečje verjetnosti neplačila posameznih bonitetnih razredov dolžnika, tehtano z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti, kot je določena za stolpec 0010. |
| 0030 | Število dolžnikov  Število pravnih subjektov ali dolžnikov, razporejenih v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD, ki so bili ločeno ocenjeni, ne glede na število različnih odobrenih kreditov ali izpostavljenosti.  Če se različne izpostavljenosti do istega dolžnika ocenjujejo ločeno, se štejejo ločeno. Do take situacije lahko pride, če se posamezne izpostavljenosti do istega dolžnika razvrstijo v različne bonitetne razrede dolžnika v skladu s členom 172(1), drugi stavek, točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%)  Povprečje LGD bonitetnih razredov dolžnika, tehtano z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti, kot je določena za stolpec 0010.  Poročana LGD ustreza končni oceni LGD, uporabljeni pri izračunu tveganju prilagojenih zneskov izpostavljenosti, dobljenih po upoštevanju učinkov CRM in razmer gospodarske recesije, kot je določeno v delu 3, naslov II, poglavji 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013, kjer je relevantno. Zlasti za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, vendar ne uporabljajo lastnih ocen LGD, so učinki zmanjševanja tveganja zavarovanja s finančnim premoženjem izraženi v E\*, popolnoma prilagojeni vrednosti izpostavljenosti, nato pa so izraženi v LGD\* v skladu s členom 230 Uredbe (EU) št. 575/2013. Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se upoštevata člen 175 ter člen 181(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se poroča, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za neplačane izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB se uporabljajo določbe iz člena 181(1), točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013. Poročana LGD ustreza oceni LGD pri neplačilu. |
| 0050 | Z izpostavljenostjo tehtana povprečna zapadlost (v letih)  Povprečje zapadlosti dolžnikov v letih, tehtano z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti, kot je določena za stolpec 0010.  Poroča se znesek, ki se določi v skladu s členom 162 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, kot so opredeljeni v členu 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, za pozicije, katerih uteži tveganja so ocenjene na podlagi zahtev iz dela 3, naslov II, poglavje, Uredbe (EU) št. 575/2013 in za katere se vrednost izpostavljenosti za posle, izpostavljene kreditnemu tveganju nasprotne stranke, izračuna v skladu z delom 3, naslov II, poglavji 4 in 6, navedene uredbe.  Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti  Razmerje med skupnimi zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (poročanimi v stolpcu 0060) in vrednostjo izpostavljenosti (poročano v stolpcu 0010). |

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

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

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

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

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

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

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

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

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

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

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

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

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

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

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

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

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

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

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

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

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

“