

EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Smernice

o zahtevah po razkritju informacij iz
dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013

1. Obveznosti v zvezi s skladnostjo in poročanjem

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje teh smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzornih praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na posameznih področjih. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorniške prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali svojih nadzorniških postopkov), tudi če so smernice naslovljene predvsem na institucije.

Zahteve v zvezi s poročanjem

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 04.10.2017 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če organ EBA do tega roka ne prejme nobenega uradnega obvestila, se šteje, da pristojni organi ne ravna v skladu s smernicami. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo oznake „EBA/GL/2016/11“. Predložiti jih morajo osebe, ki so ustrezno pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 objavljena na spletni strani organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Vsebina, področje uporabe in opredelitve pojmov

Vsebina

5. Te smernice določajo zahteve glede razkritja iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR). Omenjene zahteve so določene v obliki navodil glede informacij, ki jih morajo institucije razkriti pri uporabi ustreznih členov iz dela 8 CRR, ter glede predstavitve teh informacij. Vendar te smernice ne spreminjajo specifikacij zahtev glede razkritja, ki so bile glede posameznih členov iz dela 8 CRR uvedene že z izvedbeno ali delegirano uredbo.
6. Pri specifikacijah, ki jih uvajajo te smernice, je upoštevano dejstvo, da Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS) trenutno revidira okvir tretjega stebra. Te smernice zlasti upoštevajo revidirano različico okvira tretjega stebra (RPF), ki jo je BCBS objavil januarja 2015.

Področje uporabe

7. Če v odstavku 8 spodaj ni določeno drugače, se te smernice uporabljajo za institucije, ki morajo izpolnjevati nekatere ali vse zahteve glede razkritja iz dela 8 CRR v skladu s členi 6, 10 in 13 CRR. Te institucije izpolnjujejo katero koli od naslednjih meril:
 - a. institucijo so pristojni organi v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 1222/2014 in vsemi njenimi poznejšimi spremembami določili za globalno sistemsko pomembno institucijo (GSPI);
 - b. institucija je bila z uporabo člena 131(3) Direktive 2013/36/EU, kot je določeno v smernicah EBA 2014/10, določena za drugo sistemsko pomembno institucijo (DSPI).
8. Ne glede na odstavek 7 velja naslednje: oddelek 4.2 (splošne zahteve za razkritja), oddelek B (nepomembne in zaupne informacije ter informacije, ki so poslovna skrivnost) in oddelek E (časovni okvir in pogostost razkritij); oddelek 4.3 (cilji in politike upravljanja tveganj), oddelek C (informacije o ureditvah upravljanja); oddelek 4.5 (kapital); oddelek 4.7 (ukrepi makrobonitetnega nadzora); oddelek 4.12 (neobremenjena sredstva); oddelek 4.14 (prejemki) in oddelek 4.15 (količnik finančnega vzvoda) bi se morali uporabljati za vse institucije, ki morajo izpolnjevati nekatere ali vse zahteve glede razkritja iz dela 8 CRR, vključno s pomembnimi podrejenimi družbami in podrejenimi družbami, ki so bistvenega pomena za njihov lokalni trg, kar zadeva zahteve glede razkritja, ki veljajo zanje v skladu s členom 13 CRR.
9. Pristojni organi lahko od institucij, ki niso niti GSPI niti DSPI, zahtevajo, da pri izpolnjevanju zahtev iz dela 8 CRR uporabljajo nekatera ali vsa navodila iz teh smernic.

10. Te smernice se v celoti ali deloma ne uporabljajo za institucijo, ki ni navedena v zgornjih odstavkih 7, 8 ali 9. Ta institucija mora še naprej izpolnjevati zahteve iz dela 8 CRR, z njimi povezane delegirane in izvedbene uredbe ter smernice organa EBA. Vendar lahko nekatera ali vsa navodila iz teh smernic uporablja prostovoljno, na primer kadar se (na lastno pobudo) odloči, da bo pri izpolnjevanju nekaterih ali vseh zahtev glede razkritja iz dela 8 CRR uporabljala obrazce in smernice, ki jih določajo mednarodni standardi. Institucije bi morale vsekakor zagotoviti, da so mednarodni obrazci in smernice, ki jih uporabljajo, skladni z zahtevami iz CRR, pri čemer te smernice ponujajo različico mednarodnih standardov, ki je skladna z omenjenimi zahtevami.

Naslovniki

11. Te smernice so namenjene pristojnim organom iz člena 4(2)(i) in (ii) Uredbe (EU) št. 1093/2010 in finančnim institucijam iz člena 4(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

12. Te smernice se začnejo uporabljati 31. decembra 2017.

Spremembe

13. Naslednje smernice se spremenijo z učinkom od 31. decembra 2017: odstavek 18 naslova V in naslov VII smernic EBA 2014/14.

4. Smernice o zahtevah glede razkritja iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013

4.1 Zahteve glede razkritja, navodila in obrazci

14. Te smernice ne nadomeščajo veljavnih zahtev glede razkritja iz dela 8 CRR.

15. Te smernice delno ali v celoti določajo informacije, ki se zahtevajo v skladu s posameznimi členi v delu 8 CRR. Če te smernice ne vsebujejo navodil glede posamezne zahteve ali podzahteve iz člena v delu 8, to ne pomeni, da institucijam, za katere se uporabljajo te smernice (med drugim na podlagi nadzorniške ali prostovoljne odločitve), te zahteve ali podzahteve ni treba več izpolnjevati.

16. Na podlagi teh smernic se kvalitativne informacije poročajo v obliki preglednic, kvantitativne informacije pa v obliki predlog, čeprav lahko nekatere preglednice vključujejo tudi kvantitativne informacije. Oblika predlog je prilagodljiva ali neprilagodljiva, medtem ko je oblika preglednic prilagodljiva.

17. Če je oblika predloge neprilagodljiva:

- a. bi morale institucije izpolniti polja v skladu z danimi navodili;
- b. lahko institucije izbrišejo posamezno vrstico/stolpec, če velja, da za njihove dejavnosti ni ustrezen/ustrezna, ali če informacije, ki se navedejo v tej vrstici oziroma stolpcu, niso pomembne z vidika uporabe člena 432(1) CRR, kot je določeno v smernicah EBA 2014/14. Kljub temu v tem primeru (i) ne smejo spreminjati številčenja naslednjih vrstic in stolpcev v predlogi ter (ii) morajo navesti informacije, navedene v odstavku 19 smernic EBA 2014/14;
- c. lahko institucije dodajo nove vrstice in stolpce, kadar je to potrebno za celovit prikaz njihovega profila tveganja udeležencem na trgu pri uporabi člena 431(3) CRR, vendar ne smejo spreminjati številčenja predpisanih vrstic in stolpcev v predlogi (glej tudi odstavek 18).

18. Če je oblika preglednice ali predloge prilagodljiva:

- a. lahko institucije informacije predstavijo v preglednici ali prilagodljivi predlogi bodisi v obliki, določeni v teh smernicah, bodisi v obliki, ki jim bolje ustreza. Oblika informacij, ki se navedejo v preglednici, ni predpisana in institucije lahko te informacije razkrijejo v obliki, ki jim bolje ustreza;

- b. če institucije ne uporabljajo oblike, določene v teh smernicah, navedejo informacije, primerljive z informacijami, ki se zahtevajo v zadevni preglednici ali predlogi. Raven razdrobljenosti bi morala biti pri obliki, ki jo po svoji želji izbere institucija, in obliki, določeni v teh smernicah, podobna.
- 19.V vsaki predlogi ne glede na to, ali je njena oblika neprilagodljiva ali prilagodljiva, se morajo kvantitativne informacije dopolniti s podrobnim komentarjem, v katerem se pojasnijo (najmanj) kakršne koli bistvene spremembe prejšnjega poročevalskega obdobja in katere koli druge zadeve, ki so po mnenju vodstva pomembne za udeležence na trgu.
- 20.V predlogah, v katerih je treba razkriti podatke za tekoče in prejšnje poročevalsko obdobje, podatkov za prejšnje obdobje ni treba razkriti, kadar se podatki poročajo prvič.
- 21.Če se v predlogi dodajo ena ali več vrstic, mora(-jo) nova(-e) vrstica(-e) obdržati isto številko, vendar z dodano pripono (na primer dodatne vrstice za zahtevano vrstico 2 bi morale biti označene z 2a, 2b, 2c ipd.).
- 22.V predlogah, v katerih je treba razkriti podatke za tekoče in prejšnje poročevalsko obdobje, se prejšnje poročevalsko obdobje vedno nanaša na zadnje podatke, razkrite v skladu s pogostostjo razkritja v zadevni predlogi. Primer: v predlogi EU OV1 (v kateri se informacije poročajo četrtletno) je pri razkritju za drugo četrtletje prejšnje obdobje prvo četrtletje, pri razkritju za tretje četrtletje je to drugo četrtletje, pri razkritju za četrto četrtletje pa tretje četrtletje. Pri podatkih za tekoče in prejšnje poročevalsko obdobje se v predlogah vsekakor navede referenčni datum.
- 23.Kadar se zahtevajo podatki o gibanjih, predloge vključujejo samo informacije v obdobju po referenčnem datumu zadnjega razkritja in ne kumulativnih podatkov (razen če je za posamezne predloge določeno drugače):
- a. če se informacije razkrivajo četrtletno na dan 31. marca, morajo institucije navesti podatke o prvem četrtletju;
 - b. če se informacije razkrivajo četrtletno na dan 30. junija, morajo institucije navesti podatke o drugem četrtletju;
 - c. če se informacije razkrivajo polletno na dan 30. junija, morajo institucije navesti podatke o prvem polletju;
 - d. če se informacije razkrivajo polletno na dan 31. decembra, morajo institucije navesti podatke o drugem polletju.
- 24.Oblika za predstavitev kvalitativnih informacij v preglednicah ni predpisana.
- 25.Namen navodil v teh smernicah, med drugim tudi glede predstavitve, ni omejevati zmožnosti institucij, da razkrijejo dodatne informacije. Z uporabo člena 431(3) CRR bi lahko institucije

navedle dodatne informacije, če je to potrebno za prikaz njihovega celovitega profila tveganosti uporabnikom.

26. Dodatne kvantitativne informacije, ki se jih institucije odločijo razkriti poleg informacij na podlagi zahtev iz dela 8 CRR, ne glede na to, ali so te zahteve določene v teh smernicah ali ne, morajo biti skladne s specifikacijami iz oddelka 4.2 spodaj.

27. Določbe teh smernic ne posegajo v strožje zahteve, ki jih lahko določijo pristojni nacionalni organi v okviru svojih nadzorniških pooblastil, ki so jim dodeljena z Direktivo 2013/36/EU ali drugimi ustreznimi evropskimi ali nacionalnimi pravnimi akti.

4.2 Splošne zahteve za razkritja

28. Ta oddelek opredeljuje zahteve iz členov 431, 432, 433 in 434 dela 8 CRR.

Oddelek A – Načela za razkritje

29. Institucije morajo pri presojanju primernosti svojih razkritij z uporabo člena 431(3) CRR zagotoviti, da njihova razkritja upoštevajo naslednja načela:

- jasnost,
- smiselnost,
- skladnost v daljšem obdobju,
- primerljivost med institucijami.

30. Razkritja bi morala biti jasna. Jasna razkritja imajo naslednje značilnosti:

- razkritja bi morala biti predstavljena v obliki, razumljivi za ključne deležnike (kot so investitorji, analitiki, finančne stranke in drugi);
- pomembna sporočila bi morala biti izpostavljena in jih je mogoče zlahka najti;
- zapletena vprašanja bi morala biti pojasnjena v preprostem jeziku, pri čemer so pomembni pojmi opredeljeni;
- informacije o povezanih tveganjih bi morale biti predstavljene skupaj.

31. Da bi lahko uporabniki zlahka našli razkritja, ki jih je treba zagotoviti v skladu z delom 8 CRR, bi morale institucije (na začetku medija ali mesta iz odstavka 39 spodaj) vključiti kazalo razkritij v obliki preglednice, ki vsebuje informacije o tem, kje (v različnih publikacijah institucij) je mogoče najti informacije, ki jih je treba razkriti v skladu z različnimi členi iz dela 8 CRR.

32. Razkritja morajo biti smiselna za uporabnike. V razkritjih bi morala biti pojasnjena najpomembnejša sedanja in nastajajoča tveganja institucije ter način njihovega upravljanja, vključno z informacijami, ki bi bile lahko zanimive za trge. Če je mogoče smiselnost razkritij povečati s povezavami do vrstičnih postavk v bilanci stanja ali izkazu poslovnega izida, je treba te povezave navesti. Smiselnost razkritij se doseže z izpolnitvijo zahtev iz člena 432 CRR o nepomembnih informacijah, kot je določeno v smernicah EBA 2014/14.

33. Razkritja bi morala biti skladna skozi daljše obdobje, da bi lahko ključni deležniki prepoznali trende v profilu tveganosti institucije z vseh pomembnih vidikov njenega poslovanja. Če je bilo od prejšnjih poročil v razkritjih karkoli dodano in izbrisano ali so bile v njih narejene druge pomembne spremembe, vključno s spremembami, ki so posledica razvoja institucije, regulativnega razvoja ali razvoja na trgu, bi bilo treba te spremembe izpostaviti in pojasniti.

34. Razkritja morajo biti primerljiva med institucijami. Informacije v njih morajo biti predstavljene tako podrobno in v taki obliki, da lahko ključni deležniki smiselno primerjajo poslovne dejavnosti, bonitetne metrike, tveganja in upravljanje tveganj med institucijami in jurisdikcijami.

35. Celovita razkritja, kot so opredeljena v členu 431(3) CRR, imajo naslednje značilnosti:

- v razkritjih morajo biti opisane glavne dejavnosti in vsa pomembna tveganja institucije, kar mora biti podprto z ustreznimi osnovnimi podatki in informacijami. Opišejo se pomembne spremembe pri izpostavljenostih tveganjem, do katerih je od prejšnjega poročevalskega obdobja, skupaj z ustreznim odzivom višjega vodstva ali upravljalnega organa;
- razkritja morajo vsebovati zadostne kvalitativne in kvantitativne informacije o procesih in postopkih, s katerimi institucija ugotavlja, meri in upravlja ta tveganja. Raven podrobnosti teh razkritij mora biti sorazmerna z zapletenostjo institucije;
- pristopi k razkritju morajo biti dovolj prožni, da odražajo, kako višje vodstvo in upravljalni organ notranje ocenjujeta in upravljata tveganja in strategijo, s čimer se uporabnikom pomaga bolje razumeti raven sprejemljivosti za tveganja/nagnjenosti k tveganju institucije.

Oddelek B – Nepomembne in zaupne informacije ter informacije, ki so poslovna skrivnost

36. Kar zadeva uporabo člena 432 v delu 8 CRR, morajo institucije upoštevati navodila, vključena v naslovih I do IV in naslovu VI smernic EBA 2014/14 o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij v skladu s členi 432(1), 432(2) in 433 CRR.

Oddelek C – Preverjanje razkritij

37. Pri uporabi prvega pododstavka člena 431(3) in člena 434(1) v delu 8 CRR imajo institucije vzpostavljeno politiko za preverjanje razkritij, v okviru katere zagotovijo, da se za informacije,

katerih razkritje zahteva del 8 CRR, izvedejo procesi notranjega pregleda in notranjih kontrol na (najmanj) enaki ravni kot za druge informacije, ki jih institucije zagotavljajo za svoje finančno poročanje. Zato mora biti raven preverjanja informacij, katerih razkritje zahteva del 8 CRR, (najmanj) enaka ravni preverjanja informacij, ki so predstavljene v poslovnem poročilu v okviru finančnega poročila (v smislu člena 19 Direktive 2013/34 oziroma členov 4 in 5 Direktive 2004/109/ES).

38. V formalni politiki, sprejeti z uporabo člena 431(3) CRR za uskladitev z zahtevami glede razkritij iz dela 8 CRR, morajo biti navedene notranje kontrole in postopki za razkritje takih informacij. Ključni elementi te politike se opišejo v poročilu ob koncu leta, ki se predloži v skladu z delom 8 CRR, ali pa se navede drugo mesto, v katerem so na voljo. Upravljalni organ in višje vodstvo sta odgovorna za vzpostavitev in vzdrževanje učinkovite strukture notranjih kontrol v zvezi z razkritji institucije, vključno z razkritji, ki se zagotovijo v skladu z delom 8 CRR. Zagotovita tudi, da se izvede ustrezen pregled teh razkritij. Eden ali več članov višjega vodstva institucije in eden ali več članov upravljalnega organa institucije morata pisno potrditi, da so bila razkritja, zagotovljena v skladu z delom 8 CRR, pripravljena v skladu s procesi notranjih kontrol, dogovorjenimi na ravni upravljalnega organa.

Oddelek D – Mesto razkritij in sklicevanje

39. Institucije morajo z uporabo člena 434 v delu 8 CRR glede določitve primerne medija in mesta za razkritja, ki jih zahteva navedena uredba, vsa razkritja, ki jih je treba prijaviti v skladu z delom 8 CRR, predložiti na enem mediju ali mestu (kolikor je to izvedljivo). Ta enoten medij ali mesto je samostojen dokument, ki je uporabnikom preprosto dostopen vir bonitetnih informacij. Lahko je v obliki ločenega razdelka, vključenega v finančno poročilo institucije ali priloženega temu poročilu. V takem primeru bi moral biti za uporabnike zlahka prepoznaven.

40. Zahteva iz člena 434 v delu 8 CRR, da institucije vsa razkritja (kolikor je izvedljivo) zagotovijo na enem mediju ali mestu, velja za vsa razkritja, določena v teh smernicah, ne glede na to, ali so te specifikacije v obliki neprilagodljivih ali prilagodljivih predlog. Ne glede na to si morajo institucije po najboljših močeh prizadevati, da vse predloge z neprilagodljivo obliko vključijo na isti medij ali mesto brez sklicevanja.

41. Kadar se (v skladu s členom 434 CRR) institucije odločijo, da bodo informacije, ki jih zahteva del 8 CRR, vključno s preglednicami in predlogami, ki jih določajo te smernice, razkrile na dveh ali več medijih ali mestih, morajo jasno navesti sklic na dokument, v katerem so zadevne zahteve glede razkritja objavljene. Navedba takega sklica v poročilu, predloženem v skladu z delom 8 CRR, bi morala vključevati:

- naziv in številko zahteve glede razkritja;
- polno ime ločenega dokumenta, v katerem je zahteva glede razkritja objavljena;
- spletno povezavo, kadar je ustrezno;

- številko strani in odstavka v omenjenem ločenem dokumentu, v katerem je zahteve glede razkritja mogoče najti.

42. Institucije morajo pri navajanju sklicev v predlogah z neprilagodljivo obliko, določenih v teh smernicah, na dokumente zunaj enotnega medija ali mesta iz odstavka 39 zgoraj, zagotoviti naslednje:

- informacije v dokumentu, na katerega se sklicuje predloga z neprilagodljivo obliko, so glede predstavitve in vsebine enakovredne informacijam, ki jih je treba navesti v tej predlogi z , in uporabnikom omogočajo smiselno primerjavo z informacijami, ki jih institucije razkrijejo v predlogah z neprilagodljivo obliko;
- informacije v dokumentu, na katerega se sklicuje predloga, temeljijo na enakem obsegu konsolidacije, kot je uporabljen v zahtevi glede razkritja;
- razkritje v dokumentu, na katerega se sklicuje predloga, je obvezno.

43. Institucije morajo pri navajanju sklicev zagotoviti, da je raven preverjanja informacij, na katere je objavljen sklic in se zagotovijo v skladu z delom 8 CRR, enaka ali višja kot minimalna raven notranjega preverjanja, opisana v odstavku 37.

44. Institucije ali pristojni organi lahko poleg tega na svojih spletnih straneh omogočijo dostop do arhiva informacij, ki jih je treba razkriti pri uporabi dela 8 CRR in se nanašajo na prejšnja obdobja. Obdobje dostopnosti tega arhiva je ustrezno dolgo in ne krajše od obdobja, ki ga za hrambo informacij, vključenih v finančna poročila (kot so opredeljena v členu 4 in členu 5 Direktive 2004/109/ES), določa nacionalna zakonodaja.

Oddelek E – Časovni okvir in pogostost razkritij

45. V skladu s členom 433 CRR je treba informacije iz dela 8 CRR objaviti glede na datum objave računovodskih izkazov. Čeprav bi morale institucije zagotovile, da sta datum objave računovodskih izkazov in datum objave informacij, ki jih zahteva del 8 CRR, oddaljena drug od drugega le toliko, kolikor je razumno potrebno, ter si prizadevale, da bi bila datuma še bližje drug drugemu, CRR ne zahteva, da se računovodski izkazi in informacije iz njenega dela 8 objavijo prav na isti dan. Ta razumni zamik bi moral biti usklajen z rokom za objavo, ki ga določijo pristojni nacionalni organi z uporabo člena 106 Direktive 2013/36/EU.

46. V smernicah EBA 2014/14 o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij v skladu s členi 432(1), 432(2) in 433 CRR se odstavek 18 naslova V in naslov VII spremenita, kot je opisano v nadaljevanju.

Naslov V – Dejavniki, povezani z zahtevo po oceni, da se informacije razkrijejo pogosteje kot enkrat letno

18. Čeprav morajo vse institucije oceniti potrebo po zagotavljanju pogostejših razkritij z uporabo katerega koli orodja za ocenjevanje, ki spada v okvir elementov iz člena 433 CRR, bi morale institucije zlasti oceniti potrebo po tem, da informacije objavljajo pogosteje kot enkrat letno, kadar zanje velja eden od naslednjih kazalnikov:

a) institucija je ena od treh največjih institucij v domači državi članici;

b) konsolidirana sredstva institucije presegajo 30 milijard EUR;

c) štiriletno povprečje bilančne vsote institucije presega 20 % štiriletnega povprečja BDP njene domače države članice;

d) institucija ima konsolidirane izpostavljenosti v skladu s členom 429 CRR, ki presegajo 200 milijard EUR ali enakovreden znesek v tuji valuti z uporabo referenčnega deviznega tečaja, ki ga objavi Evropska centralna banka in velja ob koncu poslovnega leta;

e) institucijo so pristojni organi v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 1222/2014 in vsemi njenimi nadaljnjimi spremembami določili za globalno sistemsko pomembno institucijo (GSP) ali z uporabo člena 131(3) Direktive 2013/36/EU, kot je določeno v smernicah EBA 2014/10, za drugo sistemsko pomembno institucijo (DSPI).

Naslov VII – Razkritja, ki morajo biti izvedena pogosteje kot enkrat letno

23. Čeprav se vsaka institucija sama odloči glede vrste informacij in ravni podrobnosti, ki jih bo razkrila za zagotavljanje učinkovitega posredovanja vedenja o svojem poslovanju in profilu tveganosti, morajo institucije, ki izpolnjujejo enega od kazalnikov iz odstavka 18 in morajo izpolnjevati obveznosti iz dela 8 CRR, nameniti posebno pozornost morebitni potrebi po tem, da se informacije, navedene v teh smernicah, zagotovijo več kot enkrat letno.

24. Vrsta, oblika in pogostost razkritja informacij, v zvezi s katerimi morajo institucije, ki izpolnjujejo enega od kazalnikov iz odstavka 18, nameniti posebno pozornost morebitni potrebi po tem, da se zagotovijo več kot enkrat letno, so odvisni od tega, ali so te institucije poleg tega opredeljene kot GSPI ali DSPI in ali spadajo v okvir uporabe smernic EBA 2016/11.

25. Institucije, ki izpolnjujejo enega od kazalnikov iz točk (a) do (d) odstavka 18, vendar niso opredeljene kot GSPI ali DSPI in ne spadajo v okvir uporabe smernic EBA 2016/11, bi morale nameniti posebno pozornost morebitni potrebi po tem, da se naslednje informacije zagotovijo več kot enkrat letno:

a) informacije v zvezi s kapitalom in ustreznimi količniki v skladu s členom 437 CRR in členom 492 CRR, kot je ustrezno, zlasti naslednje informacije (kot je opredeljeno v ustreznih vrsticah prilog IV in V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2013):

i. skupni znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu z vrsticama 6 in 29;

ii. skupni znesek dodatnega temeljnega kapitala v skladu z vrsticama 36 in 44;

iii. skupni znesek temeljnega kapitala v skladu z vrstico 45;

iv. skupni znesek dodatnega kapitala v skladu z vrsticama 51 in 58;

v. skupni znesek kapitala v skladu z vrstico 59;

vi. skupne regulativne prilagoditve za vsako kategorijo kapitala v skladu z vrsticami 28, 43 in 57;

vii. količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu z vrstico 61;

viii. količnik temeljnega kapitala v skladu z vrstico 62;

ix. količnik skupnega kapitala v skladu z vrstico 63;

b) informacije, ki se zahtevajo v skladu s točkami (c) do (f) člena 438 CRR:

i. zneski tveganju prilagojenih sredstev in kapitalskih zahtev po vrsti tveganj, opredeljenih v členu 92(3) CRR;

ii. zneski tveganju prilagojenih sredstev in kapitalskih zahtev po vrsti tveganj, opredeljenih v členu 92(3) CRR, in po kategorijah izpostavljenosti iz člena 438 navedene uredbe;

c) informacije o količniku finančnega vzvoda, zahtevanega v skladu s členom 451 CRR, zlasti naslednje informacije (kot je opredeljeno v ustreznih vrsticah priloge I Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 2016/200):

i. znesek temeljnega kapitala, uporabljenega kot števec v skladu z vrstico 20, s specifikacijo, zahtevano v vrstici EU-23;

ii. znesek skupne izpostavljenosti, uporabljene kot imenovalec v skladu z vrstico 21;

iii. količnik finančnega vzvoda v skladu z vrstico 22;

d) informacije o izpostavljenostih tveganjem, zlasti kvantitativne informacije o notranjih modelih v skladu s členom 452(d), (e) in (f) CRR, ločeno za izpostavljenosti, za katere institucije uporabijo lastne ocene izgub ob neplačilu ali konverzijske faktorje za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, in izpostavljenosti, za katere ne uporabijo takih ocen;

e) informacije o drugih podatkih, ki se hitro spreminjajo, in podatkih iz dela 8 CRR, ki so se v obdobju poročanja znatno spremenili.

26. Pri institucijah iz odstavka 25 bi morala biti pogostost razkritij odvisna od meril iz odstavka 18, ki jih te institucije izpolnjujejo:

a) Institucije, ki izpolnjujejo kazalnik iz točke (d) odstavka 18, morajo posebno pozornost nameniti morebitni potrebi po razkritju:

i. informacij iz točk (a), (b)(i), (c) in (e) odstavka 25 na četrtletni podlagi;

ii. informacij iz točk (d) in (b)(ii) odstavka 25 na polletni podlagi;

iii. celotnega sklopa informacij, ki se zahtevajo v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 1423/2013 glede zahtev po razkritju o kapitalu in Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 2016/200 glede razkritja količnika finančnega vzvoda, na polletni podlagi.

b) Institucije, ki izpolnjujejo enega od kazalnikov iz točk (a) do (c) odstavka 18, bi morale posebno pozornost nameniti morebitni potrebi po razkritju informacij iz točk (a), (b)(ii) in (c) do (e) odstavka 25 na polletni podlagi.

27. Institucije, ki morajo izpolnjevati obveznosti iz dela 8 CRR in so opredeljene kot GSPI ali DSPI ali spadajo v okvir uporabe smernic EBA 2016/11, bi morale nameniti posebno pozornost morebitni potrebi po tem, da se več kot enkrat letno zagotovijo:

a) informacije v zvezi s kapitalom iz odstavka 25(a) na četrtni podlagi;

b) informacije o količniku finančnega vzvoda iz odstavka 25(c) na četrtni podlagi;

c) celotni sklop informacij, ki se zahtevajo v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 1423/2013 in Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 2016/200, na polletni podlagi;

d) druge informacije, navedene v smernicah EBA 2016/11, tako pogosto, kot je določeno, zlasti pa:

i. informacije iz točk (c) do (f) člena 438 CRR, kot je določeno v predlogah EU OV1, EU CR8, EU CCR7 in EU MR2-B;

ii. informacije o izpostavljenostih tveganjem, kot je določeno v predlogah EU CR5, EU CR6 in EU MR2-A;

e) informacije o drugih podatkih, ki se hitro spreminjajo.

28. Poleg informacij iz odstavkov 25 in 27 bi morale institucije zagotoviti dodatne vmesne informacije, kadar je iz rezultata njihove ocene, da se razkritja iz dela 8 CRR zagotavljajo pogostejše kot enkrat letno, razvidno, da so te dodatne informacije potrebne za prikaz njihovega celovitega profila tveganosti udeležencem na trgu.

29. Vmesne informacije, ki jih institucije razkrijejo v skladu z odstavki 25, 27 in 28, so skladne in primerljive v daljšem obdobju.

30. Informacije o kapitalu in količniku finančnega vzvoda iz točk (a) in (c) odstavka 25 ter točk (a) in (b) odstavka 27 se razkrijejo v obliki, določeni v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 1423/2013 oziroma Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 2016/200.

31. Informacije iz odstavkov 25, 27 in 28 se objavijo glede na datum objave vmesnih računovodskih izkazov oziroma informacij, kot je ustrezno. Zahteve iz člena 434 CRR se (po izvedbi le potrebnih sprememb) uporabljajo za informacije iz odstavkov 25, 27 in 28, kadar je ustrezno, pri čemer se upoštevajo navodila iz smernic EBA 2016/11.

32. Kadar se institucije, ki izpolnjujejo vsaj enega od kazalnikov iz odstavka 18, ne glede na to, ali so opredeljene kot GSPI ali DSPI ali spadajo v okvir uporabe smernic EBA 2016/11, odločijo, da enega ali več razkritij iz odstavka 25 ali odstavka 27 ne bodo zagotovile več kot enkrat letno, morajo to navesti (najmanj) v letni objavi dokumenta z razkritji v skladu z delom 8 CRR in zagotoviti informacije o tem, na podlagi česa so sprejele svojo odločitev.

4.3 Cilji in politike upravljanja tveganj

47. Ta oddelek opredeljuje zahteve iz člena 435 dela 8 CRR.

Oddelek A – Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj

48. Razkritja, ki jih zahteva člen 435(1) CRR in so določena v preglednici EU OVA, se zagotovijo za vsako posamezno kategorijo tveganj, ki so pomembna (kot se določi v skladu s smernicami EBA 2014/14, vključno s tistimi, ki jih zajema CRR). Razkritja morajo zajemati vse vrste tveganj in poslovna področja, vključno z novimi produkti/trgi.

49. V ta namen morajo institucije iz odstavka 7 teh smernic razkriti informacije o svojih ciljih in politikah glede upravljanja naslednjih tveganj, če so ta za institucijo pomembna:

- tveganje ugleda;
- katere koli posebne cilje in politike, določene za podkategorijo operativnih tveganj, povezanih z obnašanjem, vključno s tveganji, povezanimi z zavajajočo prodajo produktov.

Preglednica 1: EU OVA – Pristop institucije k upravljanju tveganj

Namen: Opis strategije tveganj institucije ter kako funkcija upravljanja tveganj in upravljalni organ ocenjujeta in upravljata tveganja ter določata mejne vrednosti, s čimer bi morali uporabniki dobiti jasen vpogled v raven sprejemljivega tveganja/nagnjenost k tveganju institucije v zvezi z njenimi glavnimi dejavnostmi in vsemi bistvenimi tveganji.		
Področje uporabe: Preglednica je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.		
Vsebina: Kvalitativne informacije		
Pogostost: Letna		
Oblika: Prilagodljiva		
	Institucije morajo opisati svoje cilje in politike glede upravljanja tveganj, zlasti:	
člen 435(1)(f)	(a)	V strnjeni izjavi v skladu s členom 435(1)(f), ki jo odobri upravljalni organ, mora biti opisano, kako poslovni model določa celoten profil tveganja in je povezan z njim – na primer ključna tveganja, povezana s poslovnim modelom, in kako je vsako od njih upoštevano in opisano v razkritjih tveganj, ali kako je profil tveganja institucije povezan z ravni sprejemljivega tveganja, ki jo odobri upravljalni organ. V izjavi o tveganju v skladu s členom 435(1)(f) institucije razkrijejo tudi naravo, obseg, namen in ekonomsko vsebino pomembnih poslov znotraj skupine, povezanih podjetij in povezanih strank. Razkritje mora biti omejeno na posle, ki pomembno vplivajo na profil tveganja institucije (vključno s tveganjem ugleda) ali porazdelitev tveganj znotraj skupine.

člen 435(1)(b)	(b)	Informacije, ki jih je treba razkriti z uporabo člena 435(1)(b), vključujejo strukturo upravljanja tveganj za vsako vrsto tveganj: odgovornosti, dodeljene na ravni celotne institucije (po potrebi vključno z nadzorom in prenosom pristojnosti ter porazdelitvijo odgovornosti med upravljalnim organom, poslovnimi področji in funkcijo upravljanja tveganj po vrsti tveganja in poslovni enoti ter drugimi ustreznimi informacijami); odnosi med organi in funkcijami, vključenimi v postopke upravljanja tveganj (po potrebi vključno z upravljalnim organom, odborom za tveganja, funkcijo upravljanja tveganj, funkcijo zagotavljanja skladnosti in funkcijo notranje revizije); ter organizacijski postopki in postopki notranjih kontrol. Institucije morajo razkritje zgradbe in organizacije ustrezne funkcije upravljanja tveganj dopolniti z informacijami o: • splošnem okviru notranjih kontrol v instituciji ter organiziranosti njenih kontrolnih funkcij (pooblastila, sredstva, statut, neodvisnost), glavnih nalogah, ki jih izvajajo, ter dejanskih in načrtovanih pomembnih spremembah teh funkcij; • odobrenih limitih tveganj, ki jim je institucija izpostavljena; • spremembah vodstva funkcij notranjih kontrol, upravljanja tveganj, zagotavljanja skladnosti in notranje revizije.
člen 435(1)(b)	(c)	V okviru informacij o drugih ustreznih ureditvah za funkcijo upravljanja tveganj v skladu s členom 435(1)(b) se razkrije naslednje: načini za seznanjanje s kulturo tveganja v instituciji ter za zavrnitev in uveljavitev te kulture (na primer o tem, ali obstajajo kodeksi ravnanja, priročniki, ki vsebujejo operativne omejitve, postopki za obravnavo kršitev limitov tveganj ali postopki za obravnavo vprašanj v zvezi s tveganji in njihovo izmenjavo med poslovnimi področji in funkcijami, odgovornimi za tveganja).
člen 435(1)(c) člen 435(2)(e)	(d)	Institucije morajo v okviru razkritij, ki jih zahtevata člena 435(1)(c) in 435(2)(e), razkriti obseg in naravo sistemov poročanja o tveganjih in/ali sistemov merjenja tveganj ter opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa ali višjega vodstva.
člen 435(1)(c)	(e)	V okviru informacij o glavnih značilnostih sistemov poročanja o tveganjih in merjenja tveganj v skladu s členom 435(1)(c) morajo institucije razkriti svoje politike glede sistematičnih in rednih pregledov strategij upravljanja tveganj ter rednega ocenjevanja njihove učinkovitosti.
člen 435(1)(a)	(f)	Razkritje v zvezi s strategijami in procesi za upravljanje tveganj v skladu s členom 435(1)(a) mora vključevati kvalitativne informacije o stresnem testiranju, kot so portfelji, ki so predmet stresnega testiranja, sprejeti scenariji in uporabljene metodologije ter uporaba stresnega testiranja pri upravljanju tveganj.
člen 435(1)(a) in (d)	(g)	Institucije morajo glede tveganj, ki izhajajo iz njihovega poslovnega modela, zagotoviti informacije o strategijah in procesih za upravljanje tveganj, varovanje pred njimi in njihovo zmanjševanje ter o spremljanju učinkovitosti instrumentov za varovanje pred tveganji in instrumentov za zmanjševanje tveganj v skladu s členom 435(1)(a) in (d).

Oddelek B – Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah tveganj

50. Institucije morajo z uporabo člena 435(1) CRR razkriti informacije za vsako posamezno kategorijo tveganj, vključno s kreditnim tveganjem, kreditnim tveganjem nasprotne stranke (CCR) in tržnim tveganjem, navodila glede razkritja katerih so predstavljena v tem oddelku.

51. Institucije morajo v ta namen razkriti cilje in politike glede upravljanja tveganj za vsako vrsto pomembnih tveganj, informacije o katerih razkrivajo v skladu s členom 435(1) CRR in odstavkom 47 teh smernic.

52. Kar zadeva kreditno tveganje, morajo institucije v okviru razkritij, ki jih zahteva člen 435(1) CRR, navesti informacije, določene v preglednici EU CRA spodaj.

Preglednica 2: EU CRA – Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

Namen: Opis glavnih značilnosti in elementov upravljanja kreditnega tveganja (poslovni model in profil kreditnega tveganja, organizacija in funkcije, vključene v upravljanje kreditnega tveganja, poročanje o upravljanju tveganj).
Področje uporabe: Preglednica je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Kvalitativne informacije
Pogostost: Letno
Oblika: Prilagodljiva

Institucije morajo opisati svoje cilje in politike glede upravljanja kreditnega tveganja, tako da navedejo naslednje informacije:

člen 435(1)(f)	(a)	V strnjeni izjavi o tveganju v skladu s členom 435(1)(f) o tem, kako se poslovni model odraža v elementih profila kreditnega tveganja institucije.
člen 435(1)(a) in (d)	(b)	V okviru razkritja svojih strategij in procesov za upravljanje kreditnega tveganja ter politik za varovanje pred njim in njegovo zmanjševanje v skladu s členom 435(1)(a) in (d) merila in pristop, ki jih uporabljajo za določanje politike upravljanja kreditnega tveganja in postavljanje limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju.
člen 435(1)(b)	(c)	V okviru razkritja informacij o strukturi in organizaciji funkcije upravljanja tveganj v skladu s členom 435(1)(b) strukturo in organizacijo funkcije upravljanja in nadzora kreditnega tveganja.
člen 435(1)(b)	(d)	V okviru razkritja informacij o hierarhiji, statusu in drugih ureditvah funkcije upravljanja tveganj v skladu s členom 435(1)(b) odnose med funkcijami: upravljanje kreditnega tveganja, nadzor tveganj, zagotavljanje skladnosti in notranja revizija.

53. Kar zadeva kreditno tveganje nasprotne stranke, morajo institucije navesti informacije o svojem pristopu k temu tveganju iz poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, kot so določene v preglednici EU CCRA spodaj.

Preglednica 3: EU CCRA – Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke

Namen: Opis glavnih značilnosti upravljanja kreditnega tveganja nasprotne stranke, med drugim glede operativnih omejitev, uporabe jamstev in drugih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja ter glede učinkov poslabšanja lastnih ocen kreditne kakovosti.
Področje uporabe: Preglednica je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Kvalitativne informacije
Pogostost: Letno
Oblika: Prilagodljiva
Institucije morajo predstaviti:

člen 435(1)(a)	(a)	cilje in politike glede upravljanja tveganj v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke, vključno z naslednjim:
člen 439(a)	(b)	metodologijo, ki jo uporabljajo za določanje operativnih omejitev, opredeljenih z vidika notranjega kapitala za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke;
člen 439(b)	(c)	politikami v zvezi z jamstvi ter drugimi instrumenti za zmanjševanje in ocenjevanje tveganja nasprotne stranke;
člen 439(c)	(d)	politikami v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj;
člen 439(d)	(e)	vplivom z vidika obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene.

54. Kar zadeva tržno tveganje, institucije navedejo informacije, določene v preglednici EU MRA spodaj.

Preglednica 4: EU MRA – Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s tržnim tveganjem

Namen: Opis ciljev in politik glede upravljanja tržnega tveganja.
Področje uporabe: Preglednica je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki morajo glede svojih trgovalnih dejavnosti izpolnjevati kapitalsko zahtevo za tržno tveganje.
Vsebina: Kvalitativne informacije
Pogostost: Letno
Oblika: Prilagodljiva.

Institucije morajo opisati svoje cilje in politike glede upravljanja tržnega tveganja skladno s spodnjim okvirom (informacije morajo biti razdrobljene tako, da bodo za uporabnike čim bolj smiselne).

člen 435(1)(a)(d)	(a)	Razkritje v zvezi s strategijami in procesi institucije za upravljanje tveganj ter politikami za varovanje pred tržnim tveganjem in njegovo zmanjševanje v skladu s členom 435(1)(a) in (d) vključuje obrazložitev strateških ciljev vodstva pri izvajanju trgovalnih dejavnosti ter procesov, ki se izvajajo za ugotavljanje, merjenje, spremljanje in obvladovanje tržnih tveganj institucije (vključno s politikami za varovanje pred tveganjem in strategijami/procesi za spremljanje stalne učinkovitosti instrumentov za varovanje pred tveganji).
člen 435(1)(b)	(b)	Institucije morajo v okviru razkritij v zvezi s zgradbo in organizacijo funkcije upravljanja tržnega tveganja, ki jih zahteva člen 435(1)(b), opisati zgradbo upravljanja tržnega tveganja, ki je bila vzpostavljena za izvajanje strategij in procesov institucije, obravnavanih v vrstici (a) zgoraj, ter iz katere so razvidni odnosi in komunikacijski mehanizmi med različnim stranmi, vključenimi v upravljanje tržnega tveganja.
člen 455(c) v povezavi s členom 104	(c)	Institucije morajo v okviru razkritij, ki jih zahtevata člen 435(1)(a) in (c) ter člen 455(c), opisati postopke in sisteme, ki jih zaradi skladnosti z zahtevami iz člena 104 izvajajo za zagotavljanje, da je mogoče s pozicijami, vključenimi v trgovalno knjigo, trgovati. Razkritje vključuje opis metodologije, s katero se zagotavlja ustreznost politik in postopkov za celovito upravljanje trgovalne knjige.

55. Glede likvidnostnega tveganja morajo institucije upoštevati smernice EBA o razkritju količnika likvidnostnega kritja kot dopolnilo razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja (EBA/GL/2017/01).

Oddelek C – Informacije o ureditvah upravljanja

56.Z uporabo člena 435(2) CRR morajo institucije, ki morajo izpolnjevati nekatere ali vse zahteve glede razkritja iz dela 8 navedene uredbe v skladu s členi 6, 10 in 13 te uredbe, razkriti informacije, določene v odstavkih od 57 do 59.

57.Pri razkrivanju števila direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa, v skladu s členom 435(2)(a), velja naslednje:

- pomembne institucije razkrijejo število direktorskih mest, kot je določeno v skladu s členom 91(3) in (4) Direktive 2013/36/EU;
- institucije za vsakega člana upravljalnega organa razkrijejo število dejansko zasedenih direktorskih mest (ne glede na to, ali je institucija članica skupine, kvalificiran delež ali institucija znotraj iste institucionalne sheme za zaščito vlog, in ali je direktorsko mesto izvršno ali neizvršno) ne glede na to, ali je direktorsko mesto v subjektu, katerega glavni cilj je ali ni predvsem komercialne narave;
- če je pristojni organ za člana upravljalnega organa odobril dodatno direktorsko mesto, vse institucije, v katerih ta član zaseda direktorsko mesto, to dejstvo razkrijejo skupaj z imenom pristojnega organa, ki je odobril to dodatno direktorsko mesto.

58.Institucije morajo pri razkrivanju informacij o politiki zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa (vključno s politiko, ki bi bila lahko rezultat načrtovanja nasledstev v skladu s členom 435(2)(b)), razkriti predvidljive spremembe v splošni sestavi upravljalnega organa.

59.Institucije morajo v okviru razkritja svoje politike glede raznolikosti v skladu s členom 435(2)(c) razkriti politiko glede raznolikosti spolov. To vključuje naslednje: kje je bil določen cilj za premalo zastopani spol in za politike glede raznolikosti z vidika starosti, izobrazbe, strokovnih izkušenj in geografskega porekla; kdaj je bil cilj določen; določeni cilj; in v kolikšnem meri je cilj dosežen. Če cilj ni dosežen, institucije navedejo razloge za to oziroma sprejete ukrepe za uresničitev cilja v določenem roku.

60.Institucije morajo v okviru podatkov o toku informacij glede tveganj do upravljalnega organa z uporabo člena 435(2)(e) opisati postopek poročanja o tveganju upravljalnemu organu, zlasti pogostost, obseg in glavno vsebino izpostavljenosti tveganjem ter navedbo, kako je upravljalni organ sodeloval pri opredelitvi vsebine poročanja.

4.4 Informacije o področju uporabe regulativnega okvira

61.Ta oddelek opredeljuje zahteve iz člena 436 dela 8 CRR glede področja uporabe dela 8.

62. Institucije morajo z uporabo člena 436(b) CRR razkriti pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene. Institucije najprej zagotovijo ta prikaz na ravni konsolidirane skupine v skladu s specifikacijami v predlogi EU LI1 spodaj.
63. Razčlenitvi razlik v obsegu konsolidacije na zbirni podlagi sledi opis razlik v obsegu konsolidacije na ravni posameznega subjekta. Razlike na ravni subjektov morajo biti predstavljene v obliki opisov in obrazložitev, ki jih zahteva člen 436(b) CRR, v skladu s specifikacijami v predlogi EU LI3.
64. Informacije o področju uporabe regulativnega okvira na zbirni ravni skupine in na ravni subjektov (ki se razkrijejo v skladu s členom 436(b) CRR) morajo biti dopolnjene z opisom razlik med knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene in zneski izpostavljenosti, ki se uporabljajo za regulativne namene. Za ta namen se razkrijejo informacije v predlogi EU LI2.

Predloga 1: EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom konsolidacije za regulativne namene ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov z regulativnimi kategorijami tveganja

Namen: Na podlagi podatkov iz stolpcev (a) in (b) lahko uporabniki ugotovijo razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom konsolidacije za regulativne namene, ki se uporablja za zagotavljanje informacij v skladu z delom 8 CRR. V stolpcih od (c) do (g) je v obliki razčlenitve predstavljeno, kako zneski, ki so razkriti v stolpcu (b) in ustrezajo zneskom, ki se poročajo v računovodskih izkazih (vrsticah) institucij, ko se uporabi obseg konsolidacije za regulativne namene, razporedijo po različnih okvirih tveganj, določenih v delu 3 CRR. Vsota zneskov, razkritih v stolpcih od (c) do (g), ni nujno enaka zneskom, razkritim v stolpcu (b), saj so nekatere postavke lahko predmet več kapitalskih zahtev znotraj okvira tveganj, navedenem v delu 3 CRR.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic. Za institucije, ki niso zavezane k objavi konsolidiranih računovodskih izkazov, se razkrijejo samo stolpci od (b) do (g).
Vsebina: Knjigovodske vrednosti. V tej predlogi so knjigovodske vrednosti tiste vrednosti, ki so navedene v računovodskih izkazih.
Pogostost: Letno
Oblika: Prilagodljiva, vendar mora biti struktura vrstic usklajena s predstavitvijo bilance stanja institucije v njenih zadnjih letnih računovodskih izkazih.
Spremljajoč opis: Institucije morajo zlasti dopolniti predlogo EU LI1 s kvalitativnimi informacijami, določenimi v preglednici EU LIA. Od institucij se pričakuje, da zagotovijo kvalitativna pojasnila o sredstvih in obveznostih, ki so predmet več kapitalskih zahtev znotraj okvira tveganj, navedenem v delu 3 CRR.

	a	b	c	d	e	f	g
	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	Knjigovodske vrednosti postavk				
			za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za listinjenje	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
Sredstva							
Denarna sredstva in stanja denarnih sredstev v centralnih bankah							
Postavke terjatev do drugih bank v izterjavi							
Sredstva v trgovalnem portfelju							
Finančna sredstva po pošteni vrednosti							

Izvedeni finančni instrumenti							
Kreditni in druga finančna sredstva bankam							
Kreditni in druga finančna sredstva strankam, ki niso banke							
Pogodbe o začasnem odkupu in drugi podobni zavarovani posli dajanja kreditov							
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo							
....							
Skupaj sredstva							
Obveznosti							
Vloge bank							
Postavke obveznosti do drugih bank v izterjavi							
Računi strank							
Pogodba o začasni prodaji in drugi podobni zavarovani posli sprejemanja kreditov							
Obveznosti v trgovalnem portfelju							
Finančne obveznosti po pošteni vrednosti							
Izvedeni finančni instrumenti							
....							
Skupaj obveznosti							

Opredelitev pojmov**Vrstice**

Struktura vrstic mora biti enaka strukturi vrstic bilance stanja, ki je uporabljena v najnovejših razpoložljivih finančnih poročilih institucije. Kadar se informacije v predlogi EU LI1 razkrivajo na letni podlagi, se „finančna poročila“ nanašajo na letne posamične in konsolidirane računovodske izkaze, opredeljene v členih 4 in 24 Direktive 2013/34/EU, ter (po potrebi) na računovodske izkaze v smislu mednarodnih računovodskih standardov, kot so potrjeni v EU v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002. Kadar se institucije z uporabo člena 433 CRR odločijo za pogostejše razkritje informacij v predlogi LI1, se „finančna poročila“ nanašajo na vmesne posamične ali konsolidirane finančne informacije, ki jih objavijo institucije, tudi če se te informacije ne štejejo za računovodske izkaze v skladu z Direktivo 2013/34/EU ali mednarodnimi računovodskimi standardi, kot so potrjeni v EU.

Stolpci

Knjižigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih: znesek, ki je naveden na strani sredstev in obveznosti v bilanci stanja ter je določen na podlagi zahtev konsolidacije v veljavnem

računovodskem okviru, vključno z okviri na podlagi Direktive 2013/34/EU, Direktive 86/635/EGS ali mednarodnih računovodskih standardov, kot so potrjeni v EU.

Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene: znesek, ki je naveden na strani sredstev in obveznosti v bilanci stanja ter je določen na podlagi zahtev konsolidacije za regulativne namene iz oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1 CRR.

Če sta obseg konsolidacije kreditne institucije za računovodske namene in obseg konsolidacije za regulativne namene povsem enaka, se stolpca (a) in (b) združita.

Razčlenjenost knjigovodskih vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene po regulativnih okvirih od (c) to (f) ustreza okviru tveganj iz dela 3 CRR in razčlenitvi, predpisani v preostalih delih teh smernic:

- za katere velja okvir za kreditno tveganje – knjigovodske vrednosti postavk (razen zunajbilančnih postavk), za katere se uporablja naslov II dela 3 CRR in za katere so zahteve glede razkritja iz dela 8 navedene uredbe določene v oddelkih 4.9 in 4.10 teh smernic, se vključijo v stolpec (c);
- za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke – knjigovodske vrednosti postavk (razen zunajbilančnih postavk), za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR in za katere so zahteve glede razkritja iz dela 8 navedene uredbe določene v oddelku 4.11 teh smernic, se vključijo v stolpec (d);
- za katere velja okvir za listinjenje – knjigovodske vrednosti postavk (razen zunajbilančnih postavk) iz netrgovalne knjige, za katere se uporablja poglavje 5 naslova II dela 3 CRR, se vključijo v stolpec (e);
- za katere velja okvir za tržno tveganje – knjigovodske vrednosti postavk (razen zunajbilančnih postavk), za katere se uporablja naslov IV dela 3 CRR in za katere so zahteve glede razkritja iz dela 8 navedene uredbe določene v oddelku 4.13 teh smernic, kar zadeva pozicije, ki niso pozicije v listinjenju, se vključijo v stolpec (f). Postavke, ki ustrezajo pozicijam v listinjenju v trgovalni knjigi in za katere se uporabljajo zahteve iz naslova IV dela 3 CRR, se vključijo v stolpec (f);
- v stolpec (g) se vključijo zneski, za katere ne veljajo kapitalske zahteve v skladu z CRR ali ki se odbijejo od kapitala v skladu z delom 2 navedene uredbe.

Odbitne postavke morajo vključevati denimo postavke iz členov 37, 38, 39 in 41 CRR. Zneski, ki se razkrijejo za sredstva, so zneski, ki so dejansko odbiti od kapitala, ob upoštevanju morebitnega pobota z obveznostmi, ki ga omogoča odbitek (in s pragom), ki se uporabi v skladu z ustreznimi členi dela 2 CRR. Kadar se postavkam iz člena 36(1)(k) in člena 48 CRR dodeli utež tveganja 1 250 % namesto odbitka, se le-te ne razkrijejo v stolpcu (g), temveč v drugih ustreznih stolpcih predloge EU LI1 in v drugih ustreznih predlogah, ki jih predvidevajo te smernice. To velja tudi za katere koli druge postavke, ki jim je dodeljena utež tveganja 1 250 % v skladu z zahtevami iz CRR.

Zneski, ki se razkrijejo za obveznosti, so zneski obveznosti, ki se upoštevajo pri določitvi zneska sredstev, ki se odbije od kapitala v skladu z ustreznimi členi dela 2 CRR. Poleg tega se v stolpcu (g) razkrijejo vse obveznosti razen tistih, ki so (i) relevantne za uporabo zahtev iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR ali (ii) relevantne za uporabo zahtev iz poglavja 6 naslova II dela 3 in naslova IV navedene uredbe. ki so predmet več kapitalskih zahtev znotraj okvira tveganj, navedenem v delu 3 CRR.

Kadar je posamezna postavka predmet več kapitalskih zahtev znotraj okvira tveganj, je treba to navesti v vseh stolpcih, ki ustrezajo kapitalskim zahtevam, ki veljajo zanjo. Zato je lahko vsota zneskov v stolpcih od (c) do (g) večja od zneska v stolpcu (b).

Predloga 2: EU LI2 – Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih

Namen: Predstaviti informacije o glavnih virih razlik (razen razlik zaradi različnih obsegov konsolidacije, ki so prikazane v predlogi EU LI1) med knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih in zneski izpostavljenosti, ki se uporabljajo za regulativne namene.

Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.

Vsebina: Knjigovodske vrednosti. V tej predlogi knjigovodske vrednosti ustrezajo vrednostim, ki se poročajo v računovodskih izkazih v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene (vrstice od 1 do 3), določenim na podlagi zahtev glede konsolidacije za regulativne namene iz oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1 CRR, in zneskom izpostavljenosti, ki se upoštevajo za regulativne namene (vrstica 10).

Pogostost: Letno

Oblika: Prilagodljiva. Vrstice od 1 do 4 so neprilagodljive in jih morajo razkriti vse institucije. Druge, spodaj prikazane postavke, so navedene le za ponazoritev in jih vsaka institucija prilagodi tako, da bodo v njih opisani najpomembnejši dejavniki razlik med knjigovodskimi vrednostmi v njenih računovodskih izkazih v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene in zneski izpostavljenosti, ki se upoštevajo za regulativne namene.

Spremljajoč opis: Glejte predlogo EU LIA.

		a	b	c	d	e
		Skupaj	Postavke, za katere velja,			
			okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	okvir za listinjenje	okvir za tržno tveganje
1	Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)					
2	Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)					
3	Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene					
4	Zunajbilančni zneski					
5	<i>Razlike v vrednotenjih</i>					
6	<i>Razlike zaradi različnih pravil o pobotu, razen tistih, že vključenih v vrstici 2</i>					
7	<i>Razlike zaradi upoštevanja popravkov vrednosti/oslabitev in rezervacij</i>					
8	<i>Razlike zaradi bonitetnih filtrov</i>					
9	⋮					
10	Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene					

Opredelitev pojmov

Zneski v vrsticah 1 in 2 ter stolpcih od (b) do (e) ustrezajo zneskom v stolpcih od (c) do (f) v predlogi EU LI1.

Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene: znesek po bilančnem pobotu med sredstvi in obveznostmi v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene, ne glede na primernost teh sredstev in obveznosti za uporabo posebnih pravil o pobotu v skladu s poglavjema 4 in 5 naslova II in naslovom IV dela 3 CRR.

Zunajbilančni zneski: v stolpcu (a) vključujejo zunajbilančne originalne izpostavljenosti iz zunajbilančne evidence na podlagi obsega konsolidacije za regulativne namene pred uporabo konverzijskega faktorja, v stolpcih od (b) do (e) pa zunajbilančne zneske po uporabi ustreznih konverzijskih faktorjev glede na regulativni okvir. Konverzijski faktor za zunajbilančne postavke, ki se jim dodeli utež tveganja z uporabo pravil iz naslova II dela 3 CRR, je opredeljen v členih 111, 166, 167 in 182 (za kreditno tveganje), členu 246 (za tveganje iz naslova listinjenja) ter členih 274 do 276 in členu 283 CRR (za kreditno tveganje nasprotne stranke).

Razlike v vrednotenjih: vključujejo vpliv prilagoditev vrednosti knjigovodskih vrednosti v skladu s členom 34 poglavja 2 naslova I dela 2 in členom 105 poglavja 3 naslova I dela 3 CRR na izpostavljenosti v trgovalni in netrgovalni knjigi, merjene po poštteni vrednosti v skladu z veljavnim računovodskih okvirom.

Razlike zaradi različnih pravil o pobotu, razen tistih, ki so že vključene v vrstici 2: nanašajo se na neto zneske bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi posebnih pravil o pobotu iz poglavij 4 in 5 naslova II dela 3 in iz naslova IV CRR. Vpliv uporabe pravil o pobotu je lahko negativen (če je treba pobotati več izpostavljenosti kot pri bilančnem pobotu v vrstici 2) ali pozitiven (če je zaradi uporabe pravil o pobotu iz CRR znesek, ki se pobota, nižji kot pri bilančnem pobotu v vrstici 2).

Razlike zaradi upoštevanja popravkov vrednosti/oslabitev in rezervacij: v tej vrstici se razkrije ponovna vključitev posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (kot so opredeljeni v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 183/2014), ki so bili za namen določitve uteži tveganja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom odbiti od knjigovodske vrednosti izpostavljenosti iz poglavja 3 naslova II dela 3 CRR, v vrednost izpostavljenosti. V zvezi z izpostavljenostmi, ki jim je dodeljena utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR, je treba, kadar je bila knjigovodska vrednost v računovodskih izkazih v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene zmanjšana za elemente, ki štejejo za splošne popravke zaradi kreditnega tveganja na podlagi navedene delegirane uredbe, te elemente ponovno vključiti v vrednost izpostavljenosti.

Razlike zaradi bonitetnih filtrov: vključujejo vpliv bonitetnih filtrov, ki so navedeni v členih 32, 33 in 35 poglavja 2 naslova I dela 2 CRR ter se uporabljajo v skladu z zahtevami iz členov 467 in 468 poglavja 1 naslova I dela 10 CRR in smernicami CEBS 04/91 o bonitetnih filterih za regulativni kapital, na knjigovodsko vrednost v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene.

Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene: izraz označuje skupni znesek, ki velja za izhodišče za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uporabo tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (tehnike CRM), razen pobota iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR, toda po uporabi zahtev glede pobota iz poglavij 4 in 5 naslova II in iz naslova IV dela 3 CRR za vsako od kategorij tveganja. V skladu z okvirom za kreditno tveganje mora ta znesek ustrezati bodisi znesku izpostavljenosti, ki se uporablja v standardiziranem pristopu za kreditno tveganje (glej člen 111 v poglavju 2 naslova II dela 3 CRR), bodisi vrednosti izpostavljenosti (EAD) v pristopu IRB za kreditno tveganje.

(Glej člene 166, 167 in 168 v poglavju 3 naslova II dela 3 CRR.) Izpostavljenosti v listinjenju so opredeljene kot v členu 246 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR. Kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke so izpostavljenosti, opredeljene kot izpostavljenosti, ki se upoštevajo za namene kreditnega tveganja nasprotne stranke (glej poglavje 6 naslova II dela 3 CRR). Izpostavljenosti tržnemu tveganju ustrezajo postavkam, za katere velja okvir za tržno tveganje (glej naslov IV dela 3 CRR).

Razčlenitev glede na kategorije regulativnega tveganja v stolpcih od (b) do (e) ustreza razčlenitvi navedeni v delu 3 CRR in predpisani v teh smernicah:

- okvir za kreditno tveganje ustreza izpostavljenostim iz naslova II dela 3 CRR, za katere so zahteve glede razkritja iz dela 8 CRR določene v oddelkih 4.9 in 4.10 teh smernic;
- okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke ustreza izpostavljenostim iz poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, za katere so zahteve glede razkritja iz dela 8 CRR določene v oddelku 4.11 teh smernic;
- okvir za listinjenje ustreza izpostavljenostim iz netrgovalne knjige, navedenim v poglavju 5 naslova II dela 3 CRR;

- okvir za tržno tveganje ustreza izpostavljenostim iz naslova IV dela 3 CRR, za katere so zahteve glede razkritja iz dela 8 CRR določene v oddelku 4.13 teh smernic.

Predloga 3: EU LI3 – Pregled razlik v obsegih konsolidacije (po posameznih subjektih)

Namen: Predstavitev informacij o metodi konsolidacije, uporabljeni za vsak subjekt v okviru obsegov konsolidacije za računovodske in regulativne namene.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Razkritja se zagotovijo za vse subjekte, ki so vključeni v obseg konsolidacije za računovodske in regulativne namene, kot sta opredeljena v skladu z veljavnim računovodskim okvirom ter oddelkoma 2 in 3 naslov II dela 1 CRR, in pri katerih se metoda konsolidacije za računovodske namene razlikuje od metode konsolidacije za regulativne namene. Institucije morajo z označitvijo ustreznih stolpcev razkriti metodo konsolidacije vsakega subjekta na podlagi računovodskega okvira in ali je v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene vsak subjekt (i) polno konsolidiran; (ii) sorazmerno konsolidiran; (iii) odbit od kapitala; (iv) niti konsolidiran niti odbit ali (v) pripoznan po kapitalski metodi.
Pogostost: Letno
Oblika: Prilagodljiva. Vrstice so prilagodljive. Stolpci od (a) do (g) so najmanjša raven razdrobljenosti za razkritje. Vključijo se lahko dodatni stolpci glede na metode konsolidacije, ki se izvedejo v skladu z oddelkoma 2 in 3 naslova II dela 1 CRR, kot je določeno v delegirani ali izvedbeni uredbi.
Spremljajoč opis: glejte preglednico EU LIA. Institucije morajo pojasniti, ali je subjektom, ki niso niti konsolidirani niti odbiti, dodeljena utež tveganja ali so izključeni iz obsega konsolidacije v skladu s členom 19 CRR.

Opredelitev pojmov

Ime subjekta: naziv poslovnega subjekta, ki je vključen v obseg konsolidacije za računovodske in regulativne namene institucije ali odbit.

Metoda konsolidacije za računovodske namene: metoda konsolidacije, uporabljena v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.

Metoda konsolidacije za regulativne namene: metoda konsolidacije, izvedena za namen poglavja 2 naslova II dela 1 CRR. Razkriti je treba najmanj metode iz člena 436(b) CRR.

Opis subjekta: kratek opis subjekta, pri čemer se navede (najmanj) njegov sektor dejavnosti.

	a	b	c	d	e	f
Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene					
		Metoda konsolidacije za regulativne namene				Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	
Subjekt A	Polna konsolidacija	X				Kreditna institucija
Subjekt N	Polna konsolidacija		X			Kreditna institucija

Subjekt Z	Polna konsolidacija				X	Zavarovalnica
Subjekt AA	Polna konsolidacija			X		Nematerialna liziška družba

65.Z uporabo člena 436(b) CRR je treba informacijam v predlogi EU LI1 in EU LI2 priložiti pojasnjevalne informacije, določene v preglednici EU LIA.

66.Informacije v točki (c) v preglednici EU LIA je treba navesti za izpostavljenosti iz trgovalne knjige, merjene po pošteni vrednosti (za katere se uporabljata člena 105 in 455(c) CRR), in izpostavljenosti iz netrgovalne knjige (za katere se uporablja člen 35 CRR).

Preglednica 5: EU LIA – Pojasnila razlik med računovodskimi in regulativnimi zneski izpostavljenosti

Namen: Predstavitev kvalitativnih pojasnil glede ugotovljenih razlik med računovodsko knjigovodsko vrednostjo (kot je opredeljena v predlogi EU LI1) in zneski, upoštevanimi za regulativne namene (kot so opredeljeni v predlogi EU LI2), na podlagi vsakega okvira.		
Področje uporabe: Preglednica velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.		
Vsebina: Kvalitativne informacije		
Pogostost: Letno		
Oblika: Prilagodljiva		
člen 436(b)		Institucije morajo pojasniti izvore razlik med računovodskimi zneski (kot so razkriti v računovodskih izkazih v okviru obsega konsolidacije za računovodske namene) in regulativnimi zneski izpostavljenosti (kot so prikazani v predlogah EU LI1 in EU LI2).
člen 436(b)	(a)	Institucije morajo pojasniti in količinsko opredeliti izvore vseh bistvenih razlik med zneski v stolpcih (a) in (b) predloge EU LI1 ne glede na to, ali so te razlike posledica različnih pravil konsolidacije ali tega, da so bili za konsolidacijo za računovodske namene in konsolidacijo za regulativne namene uporabljeni različni računovodski standardi.
Člen 436(b)	(b)	Institucije morajo pojasniti izvore razlik med knjigovodskimi vrednostmi v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene in zneski, upoštevanimi za regulativne namene, kot so prikazani v predlogi EU LI2.
člen 455(c) člen 34 člen 105 člen 435(a) člen 436(b)	(c)	Pri izpostavljenostih iz trgovalne in netrgovalne knjige, ki se merijo po pošteni vrednosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom in katerih vrednost se prilagodi v skladu s členom 34 poglavja 2 naslova I dela 2 in členom 105 poglavja 3 naslova 1 dela 3 CRR (in Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 2016/101), morajo institucije opisati sisteme in kontrole za zagotavljanje preudarnih in zanesljivih ocen vrednotenja. Ta razkritja se lahko pri izpostavljenostih iz trgovalne knjige zagotovijo v okviru razkritij glede tržnih tveganj in vključujejo: • metodologije vrednotenja, vključno z obrazložitvijo, v kakšnem obsegu se uporabljata metodologija vrednotenja po tržnih cenah in metodologija vrednotenja z uporabo notranjega modela; • opis postopka neodvisnega pregleda cen; • postopke za prilagoditve vrednotenja ali rezerv (vključno z opisom procesa in metodologije vrednotenja trgovalnih pozicij glede na vrsto instrumenta).

4.5 Kapital

67.Razkritja, ki jih zahteva člen 437(1) CRR, so določena v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2013.

4.6 Kapitalske zahteve

68.Ti oddelki določajo zahteve iz člena 438 dela 8 CRR.

69.V skladu s členom 438(c) do (f) CRR morajo institucije informacije v predlogi EU OV1 razkrivati četrtno.

Predloga 4: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

Namen:	Zagotoviti pregled celotnih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki sestavljajo imenovalc kapitalnih zahtev, ki temeljijo na tveganju in se izračunajo v skladu s členom 92 CRR. Nadaljnje razčlenitve zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti so predstavljene v nadaljevanju teh smernic.
Področje uporabe:	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina:	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in minimalne kapitalske zahteve iz poglavja 1 naslova I dela 3 CRR.
Pogostost:	Četrtno
Oblika:	Neprilagodljiva
Spemljajoč opis:	Od institucij se pričakuje, da bodo opredelile in pojasnile dejavnike razlik med poročevalskima obdobjema T in T-1, kadar so te razlike bistvene. Kadar minimalne kapitalske zahteve z uporabo člena 92 CRR ne ustrezajo 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz stolpca (a), morajo institucije pojasniti opravljene prilagoditve.

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			T	T-1	T
	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)			
člen 438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop			
člen 438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)			
člen 438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)			
člen 438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)			
člen 107	6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)			
člen 438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah			
člen 438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost			
	9	od tega standardizirani pristop			
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)			
člen 438(c)(d)	11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS			
člen 438(c)(d)	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)			
člen 438(e)	13	Tveganje poravnave			
člen 449(o)(i)	14	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)			
	15	od tega pristop IRB			
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)			
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)			
	18	od tega standardizirani pristop			
člen 438 (e)	19	Tržno tveganje			
	20	od tega standardizirani pristop			
	21	od tega pristop IMA			
člen 438(e)	22	Velike izpostavljenosti			
člen 438(f)	23	Operativno tveganje			
	24	od tega enostavni pristop			
	25	od tega standardizirani pristop			
	26	od tega napredni pristop			
člen 437(2),	27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži			

člen 48 in člen 60		tveganja 250 %)			
Člen 500	28	Prilagoditev za spodnji prag			
	29	Skupaj			

Opredelitev pojmov

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti: zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, kot so opredeljeni v CRR. V skladu s členom 92(4) CRR so zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki so povezani s tržnim tveganjem, valutnim tveganjem, tveganjem poravnave, tveganjem spremembe cen blaga in operativnim tveganjem, kapitalske zahteve, določene v skladu z ustreznimi zahtevami iz omenjene uredbe, pomnožene z 12,5.

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (T-1): zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, kot so razkriti v prejšnjem vmesnem obdobju. Ker je treba informacije v predlogi EU OV1 razkrivati četrtletno, je vrednost zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (T-1) vrednost, razkrita ob koncu prejšnjega četrtletja.

Kapitalske zahteve T: kapitalske zahteve na datum razkritja, izračunane v skladu z zahtevami iz člena 92 CRR. V skladu s členom 438 CRR razkrite kapitalske zahteve običajno znašajo 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, vendar je lahko ta vrednost drugačna, če se uporablja spodnji prag ali se na ravni jurisdikcije uporabijo prilagoditve (kot so faktorji povečanja).

Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke): zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s členom 92 ter v skladu s poglavjema 2 in 3 naslova II dela 3 in členom 379 CRR. Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve za kreditno tveganje so dodatno razkriti v oddelkih 4.9 in 4.10 teh smernic. Ti zneski ne vključujejo zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalskih zahtev za postavke, za katere se vrednost izpostavljenosti izračuna v skladu s poglavjema 5 in 6 naslova II dela 3 CRR. Za te postavke se ustrezni zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve razkrijejo v vrstici 14 (za izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi) oziroma vrstici 6 (za CCR).

Od tega standardizirani pristop: zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR.

Od tega osnovni pristop IRB (FIRB) in od tega napredni pristop IRB (AIRB): zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR. Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunani po pristopih FIRB in AIRB, se razkrijejo v ločenih vrsticah.

Od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA): zneski v vrstici 5 ustrezajo zneskom tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki jih institucije določijo v skladu s pristopoma iz člena 155(2) in (4) CRR. Za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, obravnavane v okviru pristopa PD/LGD v skladu s členom 155(3) CRR, se ustrezni zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve poročajo v predlogi EU CR6 (portfeljski lastniški instrumenti PD/LGD) in vključijo v vrstico 3 ali 4 te predloge.

Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR): zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve za elemente, za katere se vrednost izpostavljenosti izračuna v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. V skladu s členom 107 CRR se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve za te izpostavljenosti ocenijo na podlagi zahtev iz poglavij 2 in 3 naslova II dela 3 CRR. Razčlenitev kapitalskih zahtev in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti glede na regulativni pristop, na podlagi katerega se ocenijo, se razkrije v skladu z zahtevami iz oddelka 4.11 teh smernic. Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve za kreditno tveganje nasprotne stranke vključujejo zneske, povezane s kapitalsko zahtevo za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) izvedenih finančnih instrumentov OTC, razen kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, za katere se priznava, da zmanjšujejo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, v skladu s členom 92(3)(d) naslova VI dela 3 CRR, ter zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve za prispevke v jamstveni sklad CNS, izračunane v skladu s členi od 307 do 309 navedene uredbe.

Tveganje poravnave: kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunani v skladu s členom 92(3)(c)(ii) oziroma členom 92(4)(b) CRR. V teh smernicah ni ustrezne predloge.

Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi: kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi, za katere se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve izračunajo v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3. Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti morajo biti določeni na podlagi kapitalskih zahtev in zato vključujejo vpliv zgornje meje v skladu s členom 260 omenjenega poglavja, če je to ustrezno.

Tržno tveganje: zneski, ki se navedejo v vrstici 16, ustrezajo kapitalskim zahtevam in zneskom tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ocenjenim v skladu z naslovom IV in členom 92(4) CRR. Ti zneski zato vključujejo kapitalske zahteve za pozicije v listinjenju v trgovalni knjigi, ne vključujejo pa kapitalskih zahtev za kreditno tveganje nasprotne stranke (ki se

razkrijejo v skladu z oddelkom 4.11 teh smernic in v vrstici 6 te predloge). Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za tržno tveganje so razčlenjeni v oddelku 4.13 teh smernic, zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve za kreditno tveganje nasprotne stranke pa v oddelku 4.11 teh smernic.

Velike izpostavljenosti: kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunani v skladu s členom 92(3)(b)(ii) oziroma členom 92(4)(b) CRR. V teh smernicah ni ustrezne predloge.

Operativno tveganje: zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve, ocenjeni v skladu s členom 92(4) in naslovom III dela 3 CRR. V teh smernicah ni ustrezne predloge.

Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %): zneski ustrezajo postavkam, ki se v skladu s členoma 48 in 470 CRR ne odbijejo od kapitala, saj so nižji od veljavnih pragov za odbitek. Vključujejo zlasti odložene terjatve za davek ter neposredne, posredne in sintetične deleže v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR) zunaj obsega konsolidacije za regulativne namene, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo. V tej vrstici se razkrijejo zneski po dodelitvi uteži tveganja 250 %.

Prilagoditev za spodnji prag: v tej vrstici je treba razkriti vpliv morebitnega spodnjega praga, ki se uporabi v skladu s členom 500(1) ali (kadar je ustrezno, po izpolnitvi osnovnih pogojev) členom 500(2) CRR, tako da vrstica „Skupaj“ v predlogi EU OV1 odraža skupne zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti in skupne kapitalske zahteve v skladu s členom 92 CRR, vključno s tako prilagoditvijo. Prag ali prilagoditve, ki se uporabijo na bolj razčlenjeni ravni (kadar je ustrezno, na ravni kategorije tveganja), se morajo izraziti v kapitalskih zahtevah, razkritih za to kategorijo tveganj. Dodatne kapitalske zahteve na podlagi postopka nadzornega pregleda, kot je navedeno v točki (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU, se ne smejo vključiti v vrstico „Prilagoditev za spodnji prag“. Če je treba te dodatne kapitalske zahteve razkriti na zahtevo zadevnega pristojnega organa v skladu s členom 438(b) CRR ali se razkrijejo prostovoljno na podlagi mnenja EBA 2015/24, se morajo vključiti v posebno vrstico, ločeno od kapitalskih zahtev, in izračunajo v skladu s členom 92 CRR.

70. Zaradi zagotovitve skladnosti z zadnjim odstavkom člena 438 CRR morajo institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov v skladu s členom 153(5) oziroma členom 155(2) CRR, razkriti informacije v predlogi EU CR10.

Predloga 5: EU CR10 – Pristop IRB (posebni kreditni aranžmaji in lastniški instrumenti)

Namen:	Zagotoviti kvantitativna razkritja izpostavljenosti institucije iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov z uporabo pristopa enostavnih uteži tveganja.
Področje uporabe:	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo enega od pristopov iz predloge v skladu s členom 153(5) ali členom 155(2) CRR.
Vsebina:	Knjigovodske vrednosti, zneski izpostavljenosti, zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in kapitalske zahteve
Pogostost:	Polletno
Oblika:	Prilagodljiva.
Spremljajoč opis:	Od institucij se pričakuje, da bodo predlogo dopolnile s podrobnim komentarjem.

Posebni kreditni aranžmaji							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Utež tveganja	Znesek izpostavljenosti	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Pričakovane izgube
Kategorija 1	Manj kot dve leti in pol			50 %			
	Dve leti in pol ali več			70 %			
Kategorija 2	Manj kot dve leti in pol			70 %			
	Dve leti in pol ali več			90 %			
Kategorija 3	Manj kot dve leti in pol			115 %			
	Dve leti in pol ali več			115 %			

Kategorija 4	Manj kot dve leti in pol			250 %			
	Dve leti in pol ali več			250 %			
Kategorija 5	Manj kot dve leti in pol			-			
	Dve leti in pol ali več			-			
Skupaj	Manj kot dve leti in pol						
	Dve leti in pol ali več						
Lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja							
Kategorije		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Utež tveganja	Znesek izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagajenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb				190 %			
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi				290 %			
Izpostavljenosti iz naslova drugih lastniških instrumentov				370 %			
Skupaj							

Opredelitev pojmov

Bilančni znesek: banke morajo razkriti znesek izpostavljenosti v skladu s členom 167 CRR (brez popravkov vrednosti/oslabitev in odpisov) v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR.

Zunajbilančni znesek: banke morajo razkriti vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 167 CRR brez upoštevanja konverzijskih faktorjev in učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja.

Znesek izpostavljenosti: znesek, uporabljen za izračun kapitalske zahteve, torej znesek, določen po uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja in kreditnega konverzijskega faktorja (CCF).

EL: znesek pričakovane izgube, izračunan v skladu s členom 158 CRR.

Kategorija: kategorija, določena v členu 153(5) CRR.

71. Nadrejene institucije, nadrejeni finančni holdingi ali nadrejeni mešani finančni holdingi ali institucije morajo informacije, ki jih zahteva člen 438(c) in (d) o izpostavljenostih, za katere se uporabi utež tveganja v skladu s poglavjem 2 ali 3 naslova II dela 3 CRR, razkriti tako, da navedejo informacije o deležih, ki se ne odbijejo in se zanje uporabi utež tveganja v skladu z omenjenimi zahtevami iz CRR, kadar jim je (v skladu s členom 49(1) navedene uredbe) dovoljeno, da ne odbijejo svojih deležev v kapitalske instrumente zavarovalnice, pozavarovalnice ali zavarovalnega holdinga. Informacije je treba razkriti ločeno, tako kot je določeno v predlogi EU INS1.

Predloga 6: EU INS1 – Deleži v zavarovalnicah, ki se ne odbijejo

Namen: Uporabnikom predstaviti informacije o vplivu na zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti z vidika dovoljenja, na podlagi katerega institucijam ni treba odbiti njihovih deležev v kapitalne instrumente zavarovalnice, pozavarovalnice ali zavarovalnega holdinga, v katerih imajo pomembno naložbo.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, od katerih njihovi pristojni organi zahtevajo ali jim dovolijo, da uporabijo metodo 1, 2 ali 3 iz Priloge I k Direktivi 2002/87/ES, ter jim je (v skladu s členom 49(1) CRR) dovoljeno, da pri izračunu svojih kapitalnih zahtev na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani podlagi ne odbijejo svojih deležev v kapitalne instrumente zavarovalnice, pozavarovalnice ali zavarovalnega holdinga.
Vsebina: Knjigovodska vrednost in tveganju prilagojene izpostavljenosti.
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: Institucije morajo razkriti vse ustrezne informacije o vplivu uporabe obravnave, ki jo dovoljuje člen 49(1) CRR, na njihove zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti in o spremembah tega vpliva v času.

	Vrednost
Deleži v kapitalnih instrumentih subjekta finančnega sektorja, v katerem ima institucija pomembno naložbo, ki se ne odbije od kapitala (pred uporabo uteži tveganja)	
Skupni zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	

Opredelitev pojmov**Vrstice**

Deleži v kapitalnih instrumentih subjekta finančnega sektorja, v katerem ima institucija pomembno naložbo, ki se ne odbije od kapitala (pred uporabo uteži tveganja): knjigovodska vrednost kapitalnih instrumentov zavarovalnice, pozavarovalnice ali zavarovalnega holdinga, v katerih imajo institucije pomembno naložbo in glede katerih je institucijam v skladu s členom 49(1) CRR (deleži v zavarovalnicah) dovoljeno, da deležev v kapitalne instrumente ne odbijejo. Knjigovodska vrednost je knjigovodska vrednost v skladu s členom 24 CRR, kot je navedena v računovodskih izkazih v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR.

Skupni zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti: zneski deležev, ki se ne odbijejo in se zanje uporabi utež tveganja, kot je določeno v členu 49(4) CRR.

Stolpci

Vrednost: knjigovodska vrednost deleža v zavarovalnicah in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

4.7 Ukrepi makrobonitetnega nadzora

72. Razkritja, ki jih zahteva člen 440 CRR, so določena v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 2015/1555 z dne 28. maja 2015.

73. Razkritja, ki jih zahteva člen 441 CRR, so določena v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 1030/2014 z dne 29. septembra 2014 ter v revidiranih smernicah organa EBA o dodatnih specifikacijah kazalnikov globalne sistemske pomembnosti in njihovem razkritju (smernice EBA 2016/01).

4.8 Kreditno tveganje in splošne informacije o zmanjševanju kreditnega tveganja

74. Te smernice v nadaljevanju določajo zahteve glede razkritja, ki ga je treba zagotoviti v skladu s členoma 442 in 453 CRR. Informacije o kreditnem tveganju v naslednjih oddelkih se nanašajo

samo na instrumente, za katere veljata poglavji 2 in 3 naslova II dela 3 CRR, da bi izračunali njihov znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za namene člena 92(3)(a) CRR (kreditno tveganje po standardiziranem pristopu in pristopu IRB).

75. Instrumenti, za katere velja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR (izpostavljenosti, za katere velja CCR), ter instrumenti, za katere se uporabljajo zahteve iz poglavja 5 naslova II dela 3 CRR (izpostavljenosti na podlagi okvira za listinjenje), niso zajeti v razkritjih v naslednjih oddelkih. Razkritja v zvezi z instrumenti, za katere velja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, so določena v oddelku 4.11 teh smernic.

Oddelek A – Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

76. Institucije morajo z uporabo člena 442(a) in (b) CRR razkriti informacije, navedene v preglednici EU CRB-A spodaj.

Preglednica 6: EU CRB-A – Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

Namen:	Dopolnitev kvantitativnih predlog z informacijami o kreditni kakovosti sredstev institucije.
Področje uporabe:	Preglednica velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina:	Dodatne kvalitativne in kvantitativne informacije (knjigovodske vrednosti).
Pogostost:	Letno
Oblika:	Prilagodljiva

Institucije morajo v okviru razkritja (opredelitve) zapadlih in oslavljenih izpostavljenosti, ki se uporabljajo za računovodske namene, v skladu s členom 442(a) CRR razkriti naslednje:	
Razkritja kvalitativnih informacij	
člen 442(a)	Obseg in opredelitev „zapadlih“ in „oslavljenih“ izpostavljenosti, ki se uporabljajo za računovodske namene, in morebitne razlike med opredelitvama „zapadlost“ in „oslavljenost“ za računovodske in regulativne namene, kot je določeno v smernicah organa EBA o uporabi opredelitve neplačila.
člen 442(a)	Obseg zapadlih izpostavljenosti (več kot 90 dni), ki se ne obravnavajo kot oslavljenosti, in razlogi za to.
člen 442(b)	Opis metod, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.
člen 442(a)	Lastna opredelitev restrukturirane izpostavljenosti, ki jo institucija uporablja za namen člena 178(3)(d) CRR, kot je določeno v smernicah EBA o uporabi opredelitve neplačila, kadar je ta opredelitev drugačna od opredelitve restrukturirane izpostavljenosti v Prilogi V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Oddelek B – Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju

77. Institucije morajo z uporabo člena 442(c) CRR navesti informacije v predlogi EU CRB-B spodaj.

Predloga 7: EU CRB-B – Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti

Namen:	Razkritje skupnega in povprečnega zneska neto izpostavljenosti v obdobju po kategorijah
---------------	---

izpostavljenosti.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Neto vrednosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti (ustrezajo knjigovodskim vrednostim, navedenim v računovodskih izkazih, vendar temeljijo na obsegu konsolidacije za regulativne namene v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR).
Pogostost: Letno
Oblika: Prilagodljiva v vrsticah. Stolpcev ni mogoče spreminjati. Vrstice odražajo (vsaj) pomembne kategorije izpostavljenosti, pri čemer se upošteva opredelitev kategorij izpostavljenosti iz členov 112 in 147 CRR.
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da bodo pojasnile dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

		a	b
		Neto vrednost izpostavljenosti ob koncu obdobja	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke		
2	Institucije		
3	Podjetja		
4	<i>Od tega: posebni kreditni aranžmaji</i>		
5	<i>Od tega: MSP</i>		
6	Izpostavljenosti na drobno		
7	<i>Zavarovane z nepremičninami</i>		
8	<i>MSP</i>		
9	<i>Podjetja, ki niso MSP</i>		
10	<i>Kvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti</i>		
11	<i>Druge izpostavljenosti na drobno</i>		
12	<i>MSP</i>		
13	<i>podjetja, ki niso MSP</i>		
14	Lastniški instrumenti		
15	Skupaj pristop IRB		
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke		
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav		
18	Subjekti javnega sektorja		
19	Multilateralne razvojne banke		
20	Mednarodne organizacije		
21	Institucije		
22	Podjetja		
23	<i>Od tega: MSP</i>		
24	Izpostavljenosti na drobno		
25	<i>Od tega: MSP</i>		
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine		
27	<i>Od tega: MSP</i>		
28	Neplačane izpostavljenosti		

29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem		
30	Krite obveznice		
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno		
32	Kolektivni naložbeni podjemi		
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov		
34	Druge izpostavljenosti		
35	Skupaj standardizirani pristop		
36	Skupaj		

Opredelitev pojmov**Stolpci**

Izpostavljenost: v skladu s členom 5 CRR se izpostavljenost nanaša na sredstvo ali zunajbilančno postavko, ki povzroči izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu z okvirom CRR.

Neto vrednost izpostavljenosti: pri bilančnih postavkah je neto vrednost bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zmanjšana za popravke vrednosti. Pri zunajbilančnih postavkah je neto vrednost bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zmanjšana za rezervacije.

Povprečna neto izpostavljenost v obdobju: povprečje neto vrednosti izpostavljenosti izkazanih ob koncu vsakega četrtertletja opazovalnega obdobja.

Bruto knjigovodske vrednosti: knjigovodska vrednost pred popravki vrednosti, toda po upoštevanju odpisov. Institucije ne smejo upoštevati tehnik CRM iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR. Zunajbilančne postavke se morajo razkriti v nominalnem znesku brez upoštevanja CCF, ki se uporabijo v skladu s členoma 111 in 166 ali tehnik CRM, in brez upoštevanja morebitnih rezervacij, zlasti (a) dana jamstva (najvišji znesek, ki bi ga institucija morala plačati ob morebitni unovčitvi jamstva) ter (b) prevzete kreditne obveznosti in druge prevzete obveznosti (celotni znesek, ki se ga je institucija zavezala posoditi).

Popravki vrednosti in rezervacije: pri bilančnih sredstvih skupni znesek oslabitev, pripoznan prek popravka vrednosti ali z neposrednim zmanjšanjem knjigovodske vrednosti oslabljenih in neoslabljenih izpostavljenosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. Neposredno zmanjšanje zaradi oslabitve se razlikuje od odpisa v smislu, da ne pomeni odprave pripoznanja zaradi neizterljivosti, temveč zmanjšanje vrednosti zaradi kreditnega tveganja (zmanjšanje zneska je mogoče razveljaviti s povečanjem knjigovodske vrednosti izpostavljenosti). Pri zunajbilančnih postavkah se rezervacije določijo v skladu z računovodskim okvirom.

Odpisi: odpisi pomenijo odpravo pripoznanja in se nanašajo na celotno finančno sredstvo ali njegov del. Vključujejo delni in skupni znesek glavnice in zapadlih obresti katerega koli bilančnega instrumenta, za katerega je bilo odpravljeno pripoznanje, ker institucija upravičeno pričakuje, da ji pogodbeni denarni tokovi ne bodo povrnjeni. Odpisi vključujejo zneske, ki nastanejo z zmanjšanjem knjigovodske vrednosti finančnih sredstev, pripoznane neposredno v poslovnem izidu, ter zmanjšanjem zneskov kontov popravka vrednosti za kreditne izgube s protipostavko na knjigovodski vrednosti finančnih sredstev.

Vrstice

Kategorija izpostavljenosti: institucije morajo izpostavljenost navesti znotraj kategorije izpostavljenosti le, kadar je ta izpostavljenost pomembna v skladu s smernicami EBA 2014/14. Institucije lahko nepomembne izpostavljenosti združijo v eni vrstici z imenom „drugo“.

78. Institucije morajo z uporabo člena 442(d) CRR v predlogi EU CRB-C spodaj navesti informacije o geografski razčlenitvi neto vrednosti izpostavljenosti. V omenjeni predlogi se lahko po potrebi razkrijejo tudi dodatne podrobnosti.

Predloga 8: EU CRB-C – Geografska razčlenitev izpostavljenosti

Namen: Zagotoviti razčlenitev izpostavljenosti po geografskih območjih in kategorijah izpostavljenosti.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Neto vrednosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti (ustrezajo knjigovodskim vrednostim, navedenim v računovodskih izkazih, vendar temeljijo na obsegu konsolidacije za regulativne namene v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR).
Pogostost: Letno
Oblika: Prilagodljiva. V stolpcih se navedejo pomembna geografska območja, v katerih imajo institucije pomembne kategorije izpostavljenosti. Vrstice odražajo (vsaj) pomembne kategorije izpostavljenosti, pri čemer se upošteva opredelitev kategorij izpostavljenosti iz členov 112 in 147 CRR. Vrstice se lahko po potrebi dopolnijo z dodatnimi podrobnostmi.
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da bodo pojasnile dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja. Kadar se pomembnost geografskih območij ali držav določi z uporabo praga pomembnosti, je treba ta prag razkriti, kakor tudi seznam nepomembnih držav, vključenih v stolpca „druga geografska območja“ in „druge države“.

		a	B	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Neto vrednost												
		Pomembn o območje 1	Država 1	Država 2	Država 3	Država 4	Država 5	Država 6	Država N	Druge države	Pomembn o območje N	Država N	Druga geografska območja	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke													
2	Institucije													
3	Podjetja													
4	Izpostavljenosti na drobno													
5	Lastniški instrumenti													
6	Skupaj pristop IRB													
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke													
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav													
9	Subjekti javnega sektorja													
10	Multilateralne razvojne banke													
11	Mednarodne organizacije													
12	Institucije													
13	Podjetja													

14	Izpostavljenosti na drobno													
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine													
16	Neplačane izpostavljenosti													
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem													
18	Krite obveznice													
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno													
20	Kolektivni naložbeni podjemi													
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov													
22	Druge izpostavljenosti													
23	Skupaj standardizirani pristop													
24	Skupaj													

Opredelitev pojmov**Stolpci**

Pomembna geografska območja: (za namen predloge EU CRB-C) pomeni skupino pomembnih držav, do katerih je institucija, ki razkriva, izpostavljena. Institucije morajo pomembna geografska območja določiti kot tista geografska območja, ki so pomembna v skladu s smernicami EBA 2014/14, izpostavljenosti znotraj vsakega pomembnega geografskega območja pa morajo razčleniti po pomembnih državah glede na izpostavljenost.

Pomembne države: države, do katerih je institucija pomembno izpostavljena v skladu s smernicami EBA 2014/14.

Izpostavljenosti do geografskih območij ali držav, ki ne štejejo za pomembne, se združijo in poročajo v stolpcu „druga geografska območja“ ali (znotraj vsakega območja) „druge države“. Kadar se pomembnost geografskih območij ali držav določi z uporabo praga pomembnosti, je treba ta prag razkriti, kakor tudi seznam nepomembnih geografskih območij in držav, vključenih v stolpca „druga geografska območja“ in „druge države“.

Institucije morajo izpostavljenosti dodeliti pomembni državi, kjer je sedež osnovne (neposredne) nasprotne stranke. Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij se ne dodelijo državi, kjer je sedež institucije, temveč geografskemu območju v stolpcu „druga geografska območja“.

Vrstice

Neto vrednosti: glejte opredelitev pojma v predlogi EU CRB-B.

Kategorija izpostavljenosti: institucije morajo izpostavljenost poročati znotraj kategorije izpostavljenosti le, kadar je ta izpostavljenost pomembna v skladu s smernicami EBA 2014/14. Institucije lahko nepomembne izpostavljenosti združijo v eni vrstici z imenom „drugo“.

79. Institucije morajo z uporabo člena 442(e) CRR v skladu s predlogo EU CRB-D spodaj navesti informacije o izpostavljenostih, razčlenjenih glede na gospodarsko panogo in vrsto nasprotne stranke, ter po potrebi navesti dodatne podrobnosti.

80. Predloga EU CRB-D spodaj prikazuje razčlenitev po gospodarskih panogah. Kadar se institucija odloči, da bo razčlenitev po gospodarskih panogah nadomestila ali dopolnila z razčlenitvijo po vrstah nasprotne stranke (kot je dovoljeno v skladu s členom 442(e) CRR), se razčlenitev v stolpcih prilagodi, pri čemer se razlikuje (vsaj) med nasprotnimi strankami finančnega sektorja in nasprotnimi strankami nefinančnega sektorja, kot so opredeljene v členu 4(1)(27) CRR. Po potrebi je treba navesti dodatne podrobnosti.

81. V okviru razčlenitve po kategorijah izpostavljenosti, gospodarskih panogah ali nasprotnih strankah se posebej navedejo kategorije izpostavljenosti, gospodarske panoge ali nasprotne stranke, ki štejejo za pomembne v skladu s smernicami EBA 2014/14. Kategorije izpostavljenosti, gospodarske panoge ali nasprotne stranke, ki štejejo za nepomembne, se lahko združijo v vrstici ali stolpcu „drugo“.

Predloga 9: EU CRB-D – Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke

Namen: Zagotoviti razčlenitev izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke in kategorijah izpostavljenosti.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Neto vrednosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti (ustrezajo knjigovodskim vrednostim, navedenim v računovodskih izkazih, vendar temeljijo na obsegu konsolidacije za regulativne namene v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR). Dodelitev gospodarske panoge nasprotni stranki temelji izključno na naravi neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupaj pri več kot enem dolžniku, je treba pripraviti na podlagi značilnosti dolžnika, ki je bil pomembnejši ali odločilnejši za to, da je institucija odobrila izpostavljenost.
Pogostost: Letno
Oblika: Prilagodljiva. V stolpcih je treba navesti pomembne gospodarske panoge ali vrste nasprotne stranke, do katerih imajo institucije izpostavljenosti. Pomembnost se oceni na podlagi smernic EBA 2014/14, nepomembne gospodarske panoge ali vrste nasprotne stranke pa se lahko združijo v stolpcu „drugo“. Vrstice morajo odražati (vsaj) pomembne kategorije izpostavljenosti (pri čemer se upošteva opredelitev kategorij izpostavljenosti iz členov 112 in 147 CRR) in se lahko po potrebi dopolnijo z dodatnimi podrobnostmi.
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da bodo pojasnile dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	t
		Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	Rudarstvo	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladiščenje	Gostinstvo	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	Poslovanje z nepremičninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraževanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke																			
2	Institucije																			
3	Podjetja																			
4	Izpostavljenosti na drobno																			
5	Lastniški instrumenti																			
6	Skupaj pristop IRB																			
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke																			
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav																			
9	Subjekti javnega sektorja																			
10	Multilateralne razvojne banke																			
11	Mednarodne organizacije																			
12	Institucije																			
13	Podjetja																			
14	Izpostavljenosti na drobno																			
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine																			
16	Neplačane izpostavljenosti																			
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem																			

18	Krite obveznice																			
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																			
20	Kolektivni naložbeni podjemi																			
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov																			
22	Druge izpostavljenosti																			
23	Skupaj standardizirani pristop																			
24	Skupaj																			

82. Institucije morajo z uporabo člena 442(f) CRR v skladu s predlogo EU CRB-E spodaj navesti informacije o preostali zapadlosti svojih neto izpostavljenosti ter po potrebi navedejo dodatne podrobnosti.

83. V predlogi EU CRB-E je treba razkriti samo kategorije izpostavljenosti, ki štejejo za pomembne v skladu s smernicami EBA 2014/14. Nepomembne kategorije izpostavljenosti se lahko združijo v vrstici „drugo“.

Predloga 10: EU CRB-E – Zapadlost izpostavljenosti

Namen:	Zagotoviti razčlenitev neto izpostavljenosti po preostali zapadlosti in kategorijah izpostavljenosti.
Področje uporabe:	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina:	Neto vrednosti bilančnih izpostavljenosti (ustrezajo knjigovodskim vrednostim, navedenim v računovodskih izkazih, vendar temeljijo na obsegu konsolidacije za regulativne namene iz poglavja 2 naslova II dela 1 CRR).
Pogostost:	Letno
Oblika:	Prilagodljiva. Vrstice morajo odražati vsaj pomembne kategorije izpostavljenosti (pri čemer se upošteva opredelitev kategorij izpostavljenosti iz členov 112 in 147 CRR).
Spremljajoč opis:	Od institucij se pričakuje, da bodo pojasnile dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

		a	b	C	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na vpogled	≤ 1 leto	> 1 leto ≤ 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke						
2	Institucije						
3	Podjetja						
4	Izpostavljenosti na drobno						
5	Lastniški instrumenti						
6	Skupaj pristop IRB						
7	Enote centralne ravni držav ali centralnih bank						
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav						
9	Subjekti javnega sektorja						
10	Multilateralne razvojne banke						
11	Mednarodne organizacije						
12	Institucije						
13	Podjetja						
14	Izpostavljenost do majhnih dolžnikov						
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine						
16	Neplačane izpostavljenosti						
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem						
18	Krite obveznice						
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s						

	kratkoročno bonitetno oceno						
20	Kolektivni naložbeni podjemi						
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov						
22	Druge izpostavljenosti						
23	Skupaj standardizirani pristop						
24	Skupaj						

Opredelitev pojmov**Stolpci**

Neto vrednost izpostavljenosti: neto vrednost, kot je opredeljena v predlogi EU CRB-B, se poročajo po preostalih pogodbenih zapadlostih. V tej predlogi velja naslednje:

- kadar lahko nasprotna stranka izbira, kdaj se bo znesek odplačal, se ta znesek navede v stolpcu „na vpogled“. Ta stolpec vključuje stanja sredstev na vpogled (zahtevo), stanja sredstev s kratkim odpovednim rokom, transakcijske račune in podobna stanja (ki lahko vključujejo kredite, ki za kreditodjemalca, ne glede na njihovo pravno obliko, predstavljajo vloge čez noč). Prav tako vključuje „prekoračitve stanja“, ki so negativna stanja na transakcijskih računih;
- kadar pri izpostavljenosti zapadlost ni določena zaradi drugih razlogov, razen tega, da nasprotna stranka lahko izbere datum odplačila, se znesek te zapadlosti razkrije v stolpcu „zapadlost ni določena“;
- kadar se znesek odplačuje v obrokih, je treba izpostavljenost uvrstiti v žepek zapadlosti, ki ustreza zadnjemu obroku.

Vrstice

Kategorija izpostavljenosti: institucije morajo ločeno razkriti samo kategorije izpostavljenosti, ki so pomembne v skladu s smernicami EBA 2014/14. Institucije lahko nepomembne izpostavljenosti združijo v eni vrstici z imenom „drugo“.

84. Institucije morajo z uporabo člena 442(g) in (h) CRR razkriti razčlenitev svojih neplačanih izpostavljenosti in plačanih izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti, kot je predvideno v predlogi EU CR1-A spodaj. Če je to lažje izvedljivo, se lahko predloga EU CR1-A razdeli na dve predlogi: eno za izpostavljenosti, obravnavane v okviru standardiziranega pristopa, in drugo za izpostavljenosti, obravnavane v okviru pristopa IRB.

85. Skupni zneski izpostavljenosti, uporabljeni v predlogi EU CR1-A, se razčlenijo po pomembnih gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke v skladu s predlogo EU CR1-B ter po pomembnih geografskih območjih v skladu s predlogo EU CR1-C. Predlogi EU CR1-B in EU CR1-C se lahko prikažeta posebej za izpostavljenosti, obravnavane v okviru standardiziranega pristopa, in posebej za izpostavljenosti, obravnavane v okviru pristopa IRB.

86. Institucije se lahko odločijo, da bodo svoje izpostavljenosti razčlenile po pomembnih gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke. Podrobnost razčlenitve, izbrane v predlogi EU CR1-B, med drugim tudi, kadar se institucije odločijo za razkritje razčlenitve po gospodarskih panogah in tudi po vrstah nasprotne stranke, mora biti skladna z razčlenitvijo, uporabljeno v predlogi EU CRB-D. Podobno mora biti geografska razčlenitev v predlogi EU CR1-C skladna z geografsko razčlenitvijo v predlogi EU CRB-C.

87. V okviru razčlenitve izpostavljenosti in popravkov zaradi kreditnega tveganja po kategorijah izpostavljenosti, gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke se ločeno prikažejo kategorije izpostavljenosti, gospodarske panoge ali vrste nasprotne stranke, ki so pomembne v skladu s smernicami EBA 2014/14. Kategorije izpostavljenosti, gospodarske panoge ali vrste

nasprotne stranke, ki so nepomembne, se lahko združijo in razkrijejo bodisi v eni vrstici ali v enem stolpcu z imenom „drugo“.

88. Zapadle izpostavljenosti (ne glede na njihov status oslabitve ali neplačila) je treba nato razčleniti po starostnih razredih, kot je prikazano v predlogi EU CR1-D. Zapadle izpostavljenosti je treba razčleniti po vrstah instrumentov.

Predloga 11: EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

Namen: Predstaviti celovito sliko kreditne ka23kovosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti institucije.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Neto vrednosti (ustrezajo knjigovodskim vrednostim, navedenim v računovodskih izkazih, vendar temeljijo na obsegu konsolidacije za regulativne namene v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR).
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva. Vrstice morajo odražati vsaj pomembne kategorije izpostavljenosti (pri čemer se upošteva opredelitev kategorij izpostavljenosti iz členov 112 in 147 CRR).
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da bodo pojasnile dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

		a	B	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					(a+b–c–d)
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke							
2	Institucije							
3	Podjetja							
4	<i>Od tega: posebni kreditni aranžmaji</i>							
5	<i>Od tega: MSP</i>							
6	Izpostavljenosti na drobno							
7	<i>Zavarovane z nepremičninami</i>							
8	<i>MSP</i>							
9	<i>Podjetja, ki niso MSP</i>							
10	<i>Kvalificirane obnavljajoče se</i>							

	<i>izpostavljenosti</i>							
11	<i>Druge izpostavljenosti na drobno</i>							
12	<i>MSP</i>							
13	<i>Podjetja, ki niso MSP</i>							
14	Lastniški instrumenti							
15	Skupaj pristop IRB							
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke							
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav							
18	Subjekti javnega sektorja							
19	Multilateralne razvojne banke							
20	Mednarodne organizacije							
21	Institucije							
22	Podjetja							
23	<i>Od tega: MSP</i>							
24	Izpostavljenosti na drobno							
25	<i>Od tega: MSP</i>							
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine							
27	<i>Od tega: MSP</i>							

28	Neplačane izpostavljenosti							
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem							
30	Krite obveznice							
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno							
32	Kolektivni naložbeni podjemi							
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov							
34	Druge izpostavljenosti							
35	Skupaj standardizirani pristop							
36	Skupaj							
37	Od tega: posojila							
38	Od tega: dolžniški vrednostni papirji							
39	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti							

Opredelitev pojmov**Stolpci**

Bruto knjigovodske vrednosti: glejte opredelitev pojma v predlogi EU CRB-B.

Neto vrednosti izpostavljenosti: glejte opredelitev pojma v predlogi EU CRB-B.

Neplačane izpostavljenosti: v okviru pristopa IRB in standardiziranega pristopa so to izpostavljenosti, ki so v položaju neplačila v skladu s členom 178 CRR.

Plačane izpostavljenosti: katere koli izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila v skladu s členom 178 CRR.

Splošni in posebni popravki zaradi kreditnega tveganja: vključujejo akumulirane zneske, opredeljene v členu 1 Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013.

Akumulirani odpisi: glejte opredelitev odpisov v predlogi EU CRB-B. Ti zneski se poročajo do popolnega prenehanja vseh pravic institucije (zaradi izteka roka zastaranja, odpusta ali drugih vzrokov) ali do poplačila. Zato se, kadar pravice institucije niso prenehale, odpisani zneski poročajo, čeprav je bilo že v celoti odpravljen pripoznanje kredita in se ne izvajajo ukrepi izterjave. Akumulirani odpisi ne vključujejo neposrednih prilagoditev bruto knjigovodske vrednosti izpostavljenosti, kadar so te neposredne prilagoditve vrednosti posledica oslavitve in ne posledica neizterljivosti dela ali celotne izpostavljenosti. Te neposredne prilagoditve vrednosti je treba razkriti kot popravke zaradi kreditnega tveganja.

Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja: posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja, oblikovani v obdobju.

Vrstice

Kategorija izpostavljenosti: institucije morajo izpostavljenost poročati znotraj kategorije izpostavljenosti le, kadar je ta izpostavljenost pomembna v skladu s smernicami EBA 2014/14. Institucije lahko nepomembne izpostavljenosti združijo v eni vrstici z imenom „drugo“.

89. Predloga EU CR1-B spodaj prikazuje razčlenitev skupnega zneska izpostavljenosti po gospodarskih panogah. Kadar se institucija odloči, da bo razčlenitev po gospodarskih panogah nadomestila ali dopolnila z razčlenitvijo po vrstah nasprotne stranke (kot je dovoljeno v skladu s členom 442(g) CRR), je treba razčlenitev v vrsticah prilagoditi, pri čemer se razlikuje (vsaj) med nasprotnimi strankami, ki so subjekti finančnega sektorja in nasprotnimi strankami, ki niso subjekti finančnega sektorja, kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR.

Predloga 12: EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke

Namen: Predstaviti celovito sliko kreditne kakovosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti institucije po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Neto vrednosti (ustrezajo knjigovodskim vrednostim, poročanim v računovodskih izkazih, vendar temeljijo na obsegu konsolidacije za regulativne namene v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR) vseh izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa in pristopa IRB skupaj.

Pogostost: Polletno**Oblika:** Neprilagodljiva. Razčlenitev v vrsticah je prilagodljiva in mora biti skladna z razčlenitvijo, uporabljeno v predlogi EU CRB-D, medtem ko je razčlenitev v stolpcih neprilagodljiva.**Spremljajoč opis:** Od institucij se pričakuje, da bodo pojasnile dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

		A	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja	Neto vrednosti (a+b-c-d-e)
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo							
2	Rudarstvo							
3	Predelovalne dejavnosti							
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro							
5	Oskrba z vodo							
6	Gradbeništvo							
7	Trgovina na drobno in debelo							
8	Promet in skladiščenje							
9	Gostinstvo							
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti							
11	Poslovanje z nepremičninami							
12	Strokovne,							

	znanstvene in tehnične dejavnosti							
13	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti							
14	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti							
15	Izobraževanje							
16	Zdravstvo in socialno varstvo							
17	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti							
18	Druge storitve							
19	Skupaj							

Opredelitev pojmov**Stolpci**

Bruto knjigovodske vrednosti: glejte opredelitev pojma v predlogi EU CRB-B.

Neto vrednosti izpostavljenosti: glejte opredelitev pojma v predlogi EU CRB-B.

Neplačane izpostavljenosti: v okviru pristopa IRB in standardiziranega pristopa so to izpostavljenosti, ki so v položaju neplačila v skladu s členom 178 CRR.

Plačane izpostavljenosti: katere koli izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila v skladu s členom 178 CRR.

Splošni in posebni popravki zaradi kreditnega tveganja: vključujejo zneske, opredeljene v členu 1 Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013.

Akumulirani odpisi: glejte opredelitev odpisov v predlogi EU CRB-B. Ti zneski se poročajo do popolnega prenehanja vseh pravic institucije (zaradi izteka roka zastaranja, odpusta ali drugih vzrokov) ali do poplačila. Zato se,

kadar pravice institucije niso prenehale, odpisani zneski poročajo, čeprav je bilo že v celoti odpravljeno pripoznanje kredita in se ne izvajajo ukrepi izterjave. Akumulirani odpisi ne vključujejo neposrednih prilagoditev bruto knjigovodske vrednosti izpostavljenosti, kadar so te neposredne prilagoditve vrednosti posledica oslabitve in ne posledica neizterljivosti dela ali celotne izpostavljenosti. Te neposredne prilagoditve vrednosti je treba razkriti kot popravke zaradi kreditnega tveganja.

Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja: posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja, oblikovani v obdobju.

Vrstice

Dodelitev gospodarske panoge nasprotni stranki temelji izključno na naravi osnovne (neposredne) nasprotne stranke. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupaj pri več kot enem dolžniku, je treba pripraviti na podlagi značilnosti dolžnika, ki je bil še posebno pomemben ali odločilen za to, da je institucija odobrila izpostavljenost.

V vrsticah je treba navesti pomembne gospodarske panoge ali vrste nasprotne stranke, do katerih imajo institucije izpostavljenosti. Pomembnost je treba oceniti na podlagi smernic EBA 2014/14, nepomembne gospodarske panoge ali vrste nasprotne stranke pa se lahko združijo v vrstici „drugo“.

Predloga 13: EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih

Namen: Predstaviti celovito sliko kreditne kakovosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti institucije po geografskih območjih.	
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	
Vsebina: Neto vrednosti (ustrezajo knjigovodskim vrednostim, navedenim v računovodskih izkazih, vendar temeljijo na obsegu konsolidacije za regulativne namene v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR) skupnega zneska izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa in pristopa IRB skupaj, razčlenjene po pomembnih geografskih območjih in jurisdikcijah, v katerih imajo institucije izpostavljenosti.	
Pogostost: Polletno	
Oblika: Neprilagodljiva. Razčlenitev po geografskih območjih in jurisdikcijah je prilagodljiva in skladna z razčlenitvijo, uporabljeno v predlogi EU CRB-C, medtem ko je razčlenitev v stolpcih neprilagodljiva.	
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da bodo pojasnile dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja. Kadar se pomembnost geografskih območij ali držav določi z uporabo praga pomembnosti, se mora ta prag razkriti, kakor tudi seznam nepomembnih držav, vključenih v vrstici „druga geografska območja“ in „druge države“.	

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja	Neto vrednosti (a+b-c-d)
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
1	Geografsko območje 1							
2	Država 1							

3	Država 2							
4	Država 3							
5	Država 4							
6	Država N							
7	Druge države							
8	Geografsko območje 2							
9	Geografsko območje N							
10	Druga geografska območja							
11	Skupaj							

Opredelitev pojmov**Stolpci**

Bruto knjigovodske vrednosti: glejte opredelitev pojma v predlogi EU CRB-B.

Neto vrednosti izpostavljenosti: glejte opredelitev pojma v predlogi EU CRB-B.

Neplačane izpostavljenosti: v okviru pristopa IRB in standardiziranega pristopa so to izpostavljenosti, ki so v položaju neplačila v skladu s členom 178 CRR.

Plačane izpostavljenosti: katere koli izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila v skladu s členom 178 CRR.

Splošni in posebni popravki zaradi kreditnega tveganja: vključujejo zneske, opredeljene v členu 1 Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013.

Akumulirani odpisi: glejte opredelitev odpisov v predlogi EU CRB-B. Ti zneski se poročajo do popolnega prenehanja vseh pravic institucije (zaradi izteka roka zastaranja, odpusta ali drugih vzrokov) ali do poplačila. Zato se, kadar pravice institucije niso prenehale, odpisani zneski poročajo, čeprav je bilo že v celoti odpravljeno pripoznanje kredita in se ne izvajajo ukrepi izterjave. Akumulirani odpisi ne vključujejo neposrednih prilagoditev bruto knjigovodske vrednosti izpostavljenosti, kadar so te neposredne prilagoditve vrednosti posledica oslabitve in ne posledica neizterljivosti dela ali celotne izpostavljenosti. Te neposredne prilagoditve vrednosti je treba razkriti kot popravke zaradi kreditnega tveganja.

Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja: posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja, oblikovani v obdobju.

Vrstice

Pomembna geografska območja pomenijo (za namen predloge EU CRB-C) skupino pomembnih držav, do katerih je institucija, ki razkriva, izpostavljena. Institucije morajo kot pomembna geografska območja določiti tista geografska območja, ki so pomembna v skladu s smernicami EBA 2014/14, izpostavljenosti znotraj vsakega pomembnega geografskega območja pa morajo razčleniti po pomembnih državah glede na izpostavljenost. Pomembne države so države, do katerih je institucija pomembno izpostavljena v skladu s smernicami EBA 2014/14.

Izpostavljenosti do geografskih območij ali držav, ki niso pomembne, se združijo in poročajo v stolpcu „druga geografska območja“ ali (znotraj vsakega območja) „druge države“. Kadar se pomembnost geografskih območij ali držav določi z uporabo praga pomembnosti, je treba ta prag razkriti, kakor tudi nepomembna geografska območja in države, vključene v stolpca „druga geografska območja“ in „druge države“.

Institucije morajo izpostavljenosti dodeliti pomembni državi na podlagi sedeža osnovne (neposredne) nasprotne stranke. Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij se ne dodelijo državi, kjer je sedež institucije, temveč geografskemu območju v stolpcu „druga geografska območja“.

Predloga 14: EU CR1-D – Staranje zapadlih izpostavljenosti

Namen:	Predstaviti analizo staranja računovodskih bilančnih zapadlih izpostavljenosti ne glede na njihov status oslabitve.
Področje uporabe:	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina:	Bruto knjigovodske vrednosti (ustrezajo knjigovodskim vrednostim pred oslabitvami in rezervacijami, toda po odpisu, kot se poročajo v računovodskih izkazih v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR).
Pogostost:	Polletno
Oblika:	Neprilagodljiva. Za boljši prikaz staranja zapadlih izpostavljenosti v portfelju institucije se lahko minimalni starostni razredi dopolnijo z dodatnimi starostnimi razredi.
Spremljajoč opis:	Od institucij se pričakuje, da bodo pojasnile dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja.

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodske vrednosti					
		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1	Krediti						
2	Dolžniški vrednostni papirji						
3	Skupni znesek izpostavljenosti						

Opredelitev pojmov**Stolpci**

Bruto knjigovodske vrednosti zapadlih izpostavljenosti se razčlenijo glede na število dni zamude najstarejše zapadle izpostavljenosti.

90. Informacije o oslabljenih in zapadlih izpostavljenostih, ki se razkrijejo z uporabo člena 442(g) in (i) CRR, je treba dopolniti z informacijami o nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenostih v skladu s predlogo EU CR1-E spodaj.

Predloga 15: EU CR1-E – Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

Namen: Zagotoviti pregled nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Bruto knjigovodske vrednosti (ustrezajo knjigovodskim vrednostim pred oslabitvami, rezervacijami in akumuliranimi negativnimi popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, kot se poročajo v računovodskih izkazih, toda v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR). Če se znesek akumuliranih oslabeitev in rezervacij ter negativnih popravkov poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja bistveno razlikuje od zneska posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, ki se razkrije v predlogah EU CR1-A do D, morajo institucije znesek akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja razkriti ločeno.
Pogostost: Polletno
Oblika: Prilagodljiva.
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da bodo pojasnile dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov od prejšnjega poročevalskega obdobja ter razlike med zneski nedonosnih, oslabljenih in neplačanih izpostavljenosti.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabeitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja			Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva		
	od tega donosne, toda	od tega donosne	od tega nedonosne				pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	od tega restrukturirane

			zapadle od 31 do 90 dni	restrukturirane		od tega neplačane	od tega oslabljene	od tega restrukturirane		od tega restrukturirane		od tega restrukturirane	izpostavljenosti
010	Dolžniški vrednostni papirji												
020	Kreditni in druga finančna sredstva												
030	Zunajbilančne izpostavljenosti												

Opredelitev pojmov**Stolpci**

Bruto knjigovodske vrednosti: glejte opredelitev pojma v predlogi EU CRB-B.

Nedonosne izpostavljenosti: kot so opredeljene v odstavku 145 v Prilogi V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, kakor je bila spremenjena z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2015/227.

Restrukturirane izpostavljenosti: kot so opredeljene v odstavkih od 163 do 167 v Prilogi V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Restrukturirane izpostavljenosti se lahko glede na to, ali izpolnjujejo zahtevane pogoje iz Priloge V k omenjeni uredbi, opredelijo kot donosne ali nedonosne.

Oslabljene izpostavljenosti: nedonosne izpostavljenosti, ki se v skladu z veljavnim računovodskim okvirom obravnavajo tudi kot oslabljene.

Neplačane izpostavljenosti: nedonosne izpostavljenosti, ki so razvrščene tudi kot neplačane v skladu s členom 178 CRR.

Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja: vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 48, 65 in 66 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva: najvišja vrednost zavarovanja ali jamstva, ki se lahko upošteva in ki ne more biti višja od knjigovodske vrednosti izpostavljenosti, zavarovane s premoženjem ali jamstvom.

91. Institucije morajo v skladu s predlogo EU CR2-A spodaj razkriti prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslABLJENE izpostavljenosti (navedenih ločeno), kot ga zahteva člen 442(i) CRR.

92. Ta prikaz morajo dopolniti s prikazom sprememb neplačanih izpostavljenosti, kot je določeno v predlogi EU CR2-B.

Predloga 16: EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

Namen:	Prikazati spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za neplačane ali oslABLJENE kredite in dolžniške vrednostne papirje.
Področje uporabe:	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina:	Akumulirani zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslABLJENE in neplačane kredite ter dolžniške vrednostne papirje (splošni popravki zaradi kreditnega tveganja se lahko nanašajo na kredite in dolžniške vrednostne papirje, ki so plačani ali niso oslABLJeni).
Pogostost:	Polletno
Oblika:	Neprilagodljiva. Stolpcev ni mogoče spreminjati. Institucije lahko dodajo dodatne vrstice.
Spremljajoč opis:	Institucije morajo opisati vrsto posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, vključenih v predlogo, ter pojasniti dejavnike morebitnih bistvenih sprememb zneskov.

		a	b
		Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravek zaradi kreditnega tveganja
1	Začetno stanje		
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju		
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju		
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja		
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja		
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih		
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb		
8	Druge prilagoditve		
9	Končno stanje		
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida		
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida		

Opredelev

Stolpci

Splošni in posebni popravki zaradi kreditnega tveganja: vključujejo zneske, opredeljene v členu 1 Delegirane uredbe

Komisije (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013.

Vrstice

Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju, in zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju, vključujejo (v tem zaporedju) znesek sprememb v posebnih in splošnih popravkih zaradi kreditnega tveganja, ki so posledica sprememb kreditne sposobnosti nasprotne stranke – na primer povečanje ali razveljavitev izgub zaradi oslabilte v skladu z računovodskim okvirom – in ne pomenijo prenosa med popravki vrednosti. V tem zadnjem primeru mora institucija v vrstici „prenos med popravki vrednosti zaradi kreditnega tveganja“ razkriti spremembo v popravkih vrednosti zaradi kreditnega tveganja.

Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja: vpliv delnih in celotnih odpisov na znesek posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Za opredelitev odpisa glejte predlogo EU CRB-B.

Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb: vpliv katerega koli posla ali drugega dogodka, v katerem pridobitelj pridobi nadzor nad enim ali več podjetji, na znesek akumuliranih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.

Druge prilagoditve: izravnalne postavke, ki so potrebne za uskladitev celote.

Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida in Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida: vrstice morajo vključevati (v tem zaporedju) neposredno razveljavitev in neposredno povečanje posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, ki (v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi) niso oblikovani prek konta popravka vrednosti, ampak neposredno zmanjšujejo bruto knjigovodsko vrednost izpostavljenosti.

Predloga 17: EU CR2-B – Spremembe stanja neplačanih in oslabljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev

Namen:	Opredeliti spremembe stanja neplačanih kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev institucije.
Področje uporabe:	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina:	Bruto knjigovodske vrednosti
Pogostost:	Polletno
Oblika:	Neprilagodljiva
Spremljajoč opis:	Od bank se pričakuje, da bodo pojasnile dejavnike kakršnih koli posebnih sprememb v zneskih.

		a
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
1	Začetno stanje	
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	
3	Zapustili položaj neplačila	
4	Odpisani zneski	
5	Druge spremembe	
6	Končno stanje	

Opredelevanje pojmov:**Stolpci**

Bruto knjigovodske vrednosti: glejte opredelitev pojma v predlogi EU CRB-B.

Neplačane izpostavljenosti: izpostavljenosti v okviru pristopa IRB ali standardiziranega pristopa, ki so neplačane v skladu s členom 178 CRR.

Vrstice

Začetno stanje: neplačane ali oslabiljene izpostavljenosti na začetku zadevnega obdobja. Razkrite morajo biti brez delnih in celotnih odpisov, do katerih je prišlo v prejšnjih obdobjih, in brez (tj. z neupoštevanjem) oslabeitev, ne glede na to, ali je oslabeitev narejena prek konta popravka vrednosti ali neposredno prek zmanjšanja bruto knjigovodske vrednosti izpostavljenosti.

Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila: nanaša se na kateri koli kredit ali dolžniške vrednostne papirje, ki so bili med poročevalskim obdobjem označeni kot neplačani.

Zapustili položaj neplačila: kreditni ali dolžniški vrednostni papirji, ki so med poročevalskim obdobjem zapustili položaj neplačila.

Odpisani zneski: zneski oslabiljenih ali neplačanih izpostavljenosti, ki so bili med zadevnim obdobjem bodisi v celoti bodisi delno odpisani. Za opredelitev odpisov glejte predlogo EU CRB-B.

Druge spremembe: izravnalne postavke, ki so potrebne za usklajevanje celote.

Oddelek C – Splošne kvalitativne informacije o CRM

93. Institucije morajo z uporabo člena 453(a) do (e) CRR navesti informacije v preglednico EU CRC spodaj.

Preglednica 7: EU CRC – Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s tehnikami CRM

Namen:	Zagotoviti kvalitativne informacije o zmanjševanju kreditnega tveganja.
Področje uporabe:	Preglednica je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina:	Kvalitativne informacije
Pogostost:	Letno
Oblika:	Prilagodljiva

Institucije morajo razkriti:

člen 453(a)	Institucije morajo zagotoviti jasen opis politik CRM in postopkov v zvezi z bilančnim in zunajbilančnim pobotom, ko razkrivajo informacije o svojih politikah pobotanja in uporabi pobota v skladu s členom 453(a) CRR. Prav tako morajo navesti, v kakšnem obsegu sta bila uporabljena bilančni in zunajbilančni pobot ter njun pomen pri upravljanju kreditnega tveganja. Institucije lahko še posebno omenijo podrobnosti o tehnikah, ki so v uporabi kot pozicije, krite s pogodbami o bilančnem pobotu in finančnimi instrumenti, vključenimi v okvirne pogodbe o pobotu. Poleg tega lahko opišejo tudi pogoje, ki so nujni za zagotovitev učinkovitosti teh tehnik, in nadzor, ki se izvaja za pravno tveganje.
člen 453(b)	Kot del razkritij o glavnih značilnostih svojih politik in postopkov za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 453(b), lahko institucije razkrijejo: - podlago za ocenitev in potrditev vrednosti zastavljenega premoženja (tržna vrednost, druge vrednosti); - do kolikšne mere je izračunana vrednost zavarovanja s premoženjem zmanjšana z odbitkom pri vrednotenju; - postopke in metode za spremljanje vrednosti zavarovanja s hipoteko na nepremičnino in drugega zavarovanja s stvarnim premoženjem. Poleg tega lahko kreditne institucije razkrijejo tudi, če obstaja sistem omejitev kreditne izpostavljenosti in kako sprejeto zavarovanje s premoženjem vpliva na količinsko opredelitev teh omejitev.
člen 453(c)	Pri opisovanju glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, sprejetega v skladu s členom 453(c), morajo institucije zagotoviti podroben opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, sprejetega za zmanjšanje kreditnega tveganja. Nadalje, kot primer dobre prakse, lahko kreditne institucije razčlenijo sprejeto zavarovanje s finančnim premoženjem po vrstah zavarovanih kreditnih poslov in izpostavijo bonitetno

	ceno ter preostalo zapadlost zavarovanj s premoženjem.
člen 453(d)	Opis glavnih vrst dajalcev jamstva in nasprotnih strank v poslih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti ter njihove kreditne sposobnosti, ki se razkriva v skladu s členom 453(d), mora zajemati kreditne izvedene finančne instrumente za namene zmanjšanja kapitalskih zahtev, razen tistih, ki se uporabljajo kot del sintetičnih struktur listinjenja.
člen 453(e)	Pri razkrivanju informacij o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru CRM v skladu s členom 453(e) morajo institucije zagotoviti analizo kakršne koli koncentracije, do katere pride zaradi ukrepov CRM in ki lahko prepreči učinkovitost instrumentov CRM. Koncentracije v obsegu teh razkritij lahko vključujejo koncentracije glede na vrsto instrumenta, ki se uporablja kot zavarovanje s premoženjem, subjekta (koncentracija glede na vrsto dajalca jamstva in ponudnikov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov), sektorja, geografskega območja, valute, bonitetne ocene ali drugih dejavnikov, ki lahko vplivajo na vrednost zavarovanja in jo zato zmanjšajo.

Oddelek D – Splošne kvantitativne informacije o CRM

94.Z uporabo člena 453(f) in (g) CRR se informacije o vrednosti izpostavljenosti, ki jo krije zavarovanje s finančnim premoženjem, drugo zavarovanje s premoženjem, jamstva in kreditni izvedeni finančni instrumenti, razumejo kot informacije o neporavnanih zavarovanih izpostavljenostih in zavarovanem znesku znotraj teh izpostavljenosti. Informacije je treba razkriti v skladu s predlogo EU CR3 spodaj.

Predloga 18: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled

Namen: Razkritje obsega uporabe tehnik CRM.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Knjigovodske vrednosti. Institucije morajo za vse zavarovane izpostavljenosti razkriti vsa zavarovanja s premoženjem, finančna jamstva in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo kot instrumenti CRM, ne glede na to, ali se za izračun RWA uporablja standardizirani pristop ali pristop IRB. Razkriti je treba kakršne koli izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem, finančnimi jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (primernimi ali neprimernimi kot tehnikami CRM v okviru poglavja 4 naslova II dela 3 CRR), ki se uporabljajo za zmanjševanje kapitalskih zahtev.
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva. Če institucije ne morejo razvrstiti izpostavljenosti, ki so zavarovane z zavarovanjem s premoženjem, finančnimi jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, na med kredite ali dolžniške vrednostne papirje, lahko bodisi (i) združijo dve ustrezni celici bodisi (ii) razdelijo znesek sorazmerno glede na bruto knjigovodske vrednosti. Pojasniti morajo, katero metodo so uporabile.
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe, predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

		a	b	c	d	e
		Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Skupni znesek kreditov					
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji					
3	Skupni znesek izpostavljenosti					
4	Od tega neplačane					

Opredelitev pojmov**Stolpci**

Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost: knjigovodska vrednost izpostavljenosti (brez popravkov vrednosti/oslabitev), ki nimajo koristi od tehnike CRM, ne glede na to, ali se ta tehnika priznava v okviru poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.

Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednosti: knjigovodska vrednost izpostavljenosti, ki so povezane vsaj z enim mehanizmom CRM (zavarovanje s premoženjem, finančna jamstva, kreditni izvedeni finančni instrumenti). Razporeditev knjigovodske vrednosti izpostavljenosti, zavarovanih z več zavarovanji, med različne mehanizme CRM se izvede po prednostnem vrstnem redu, začeni z mehanizmom CRM, za katerega se

pričakuje, da bo v primeru izgube unovčen prvi, in znotraj omejitev knjigovodske vrednosti zavarovanih izpostavljenosti.

Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem: knjigovodska vrednost izpostavljenosti (brez popravkov vrednosti/oslabitev), ki je delno ali v celoti zavarovana z zavarovanjem s premoženjem. Če je izpostavljenost zavarovana z zavarovanjem s premoženjem in drugim(i) mehanizmom/mehanizmi CRM, je knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zavarovanih z zavarovanjem s premoženjem, preostali delež izpostavljenosti, zavarovanih z zavarovanjem s premoženjem, po upoštevanju deležev izpostavljenosti, že zavarovanih z drugimi mehanizmi CRM, za katere se pričakuje, da se v primeru izgube predhodno unovčijo, brez upoštevanja presežnega zavarovanja.

Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi: knjigovodska vrednost izpostavljenosti (brez popravkov vrednosti/oslabitev), ki je delno ali v celoti zavarovana s finančnimi jamstvi. Če je izpostavljenost zavarovana s finančnimi jamstvi in drugimi mehanizmi CRM, je knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zavarovanih s finančnimi jamstvi, preostali delež izpostavljenosti, zavarovanih s finančnimi jamstvi, po upoštevanju deležev izpostavljenosti, že zavarovanih z drugimi mehanizmi CRM, za katere se pričakuje, da se v primeru izgube predhodno unovčijo, brez upoštevanja presežnega zavarovanja.

Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti: knjigovodska vrednost izpostavljenosti (brez popravkov vrednosti/oslabitev), ki je delno ali v celoti zavarovana s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Če je izpostavljenost zavarovana s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti in drugim(i) mehanizmom/mehanizmi CRM, je knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zavarovanih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, preostali delež izpostavljenosti, zavarovanih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, po upoštevanju deležev izpostavljenosti, že zavarovanih z drugimi mehanizmi CRM, za katere se pričakuje, da se v primeru izgube predhodno unovčijo, brez upoštevanja presežnega zavarovanja.

4.9 Kreditno tveganje in CRM v standardiziranem pristopu

95.Vsebinska teh smernic v nadaljevanju določa zahteve po objavi podatkov, ki jih je treba zagotoviti v skladu s členom 444 in členom 453 CRR. Informacije v naslednjih oddelkih se nanašajo samo na instrumente, ki so predmet poglavja 2 naslova II dela 3 CRR (standardizirani pristop), da bi za namene člena 92(3)(a) navedene uredbe izračunali njihov znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti.

96.Instrumenti, ki so del poglavja 6 naslova II dela 3 CRR (izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke (v nadaljnjem besedilu: CCR)), tako kot tudi instrumenti, za katere veljajo zahteve v poglavju 5 naslova II dela 3 (izpostavljenosti v listinjenju), niso zajeti z razkritji v naslednjih oddelkih. Razkritja, ki so del poglavja 6 naslova II dela 3 navedene uredbe, so določena v oddelku 4.11 teh smernic.

Oddelek A – Kvalitativne informacije o uporabi standardiziranega pristopa

97.Institucije morajo z uporabo člena 444(a) do (d) CRR navesti informacije, določene v preglednici EU CRD spodaj.

Preglednica 8: EU CRD – Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij institucij o njihovi uporabi zunanjih bonitetnih ocen v okviru standardiziranega pristopa za kreditno tveganje

Namen: Dopolniti informacije institucije o uporabi standardiziranega pristopa s kvalitativnimi informacijami o uporabi zunanjih bonitetnih ocen.		
Področje uporabe: Preglednica velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. Da bi zagotovila uporabnikom smiselne informacije, se lahko institucija odloči, da se informacije, zahtevane v preglednici, ne razkrijejo, če izpostavljenosti in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunani v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR, niso pomembni v skladu s členom 432(1) navedene uredbe, kakor je določeno v smernicah EBA 2014/14. V skladu s tem členom in odstavkom 19 teh smernic mora institucija to dejstvo jasno navesti. Poleg tega mora tudi pojasniti, zakaj informacije za uporabnike po njenem mnenju niso smiselne in pomembne, in vključiti opis zadevnih kategorij izpostavljenosti in skupni znesek izpostavljenosti tveganju, ki ga predstavljajo te kategorije izpostavljenosti.		
Vsebina: Kvalitativne informacije		
Pogostost: Letno		
Oblika: Prilagodljiva		
A. Institucije morajo za vsako od kategorij izpostavljenosti, določeno v členu 112 CRR, za katero institucije izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR, razkriti naslednje informacije:		
člen 444(a)	(a)	Imena zunanjih bonitetnih institucij (v nadaljnjem besedilu: ECAI) in izvoznih agencij (v nadaljnjem besedilu: ECA), ki jih institucija uporablja, ter razloge za kakršne koli spremembe v poročevalskem obdobju.
člen 444(b)	(b)	Kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA.
člen 444(c)	(c)	Opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki so vključene v bančno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje.
člen 444(d)	(d)	Vzporeditev bonitetnih ocen vsake agencije s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2 naslova II dela 3 CRR (razen, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi organ EBA).

Oddelek B – Kvantitativne informacije o uporabi standardiziranega pristopa

98. Institucije morajo razkriti informacije o izpostavljenostih, kritih s primernim zavarovanjem s finančnim premoženjem, drugim primernim zavarovanjem s premoženjem in jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, razkritimi z uporabo člena 453(f) in (g), tako kot tudi s predlogo EU CR3 v teh smernicah, z zagotovitvijo informacij o vplivu CRM na podlagi poglavja 4 naslova II dela 3 CRR o izpostavljenostih, ki se jim dodeli utež tveganja v skladu s poglavjem 2 istega naslova v navedeni uredbi (standardizirani pristop).

99. Informacije o vplivu CRM tehnik morajo v skladu z odstavkom 95 slediti specifikacijam v predlogi EU CR4. Predloga EU CR4 izključuje izpostavljenosti, ki so predmet zahtev v poglavjih 5 in 6 naslova II dela 3 CRR (izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke in okvira za tveganje iz naslova listinjenja).

Predloga 19: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

Namen: Prikazati učinek vseh tehnik CRM, uporabljenih v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 CRR, vključno z enostavno metodo za izračun učinkov finančnega zavarovanja in razvito metodo za izračun učinkov finančnega zavarovanja z uporabo člena 222 in člena 223 navedene uredbe o standardiziranem pristopu za izračune kapitalskih zahtev. Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti zagotavlja zbirno metriko o tveganosti vsakega portfelja.

Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki računajo zneske tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR.

Predloga EU CR4 ne zajema izvedenih finančnih instrumentov, poslov ponovnega nakupa, poslov posoje ali izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, poslov z dolgim rokom poravnave in poslov posojanja za povečanje trgovalnega portfelja, ki so predmet poglavja 6 naslova II dela 3 CRR ali predmet točke (f) člena 92(3) navedene uredbe, katere regulativna vrednost izpostavljenosti je izračunana v skladu z metodami, določenimi v zgoraj navedenem poglavju.

Institucija, ki izračuna zneske tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditna tveganja v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 uredbe CRR lahko šteje izpostavljenosti in zneske tveganju prilagojene izpostavljenosti, izračunane v skladu s poglavjem 2, kot nepomembne v skladu s členom 432(1) navedene uredbe (kakor je določeno v smernicah EBA 2014/14. . V takšnih primerih – in da bi uporabnikom zagotovila samo smiselne informacije – se lahko institucija odloči, da ne bo razkrila predloge EU CR4. V skladu s tem členom in odstavkom 19 teh smernic mora institucija to dejstvo jasno navesti. Poleg tega mora pojasniti, zakaj informacije v predlogi EU CR4 po njenem mnenju niso smiselne za uporabnike. Pojasnilo mora vsebovati opis izpostavljenosti, vključenih v zadevne kategorije izpostavljenosti, in seštevek vseh tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhajajo iz takšnih kategorij izpostavljenosti.

Vsebina: Regulativni zneski izpostavljenosti

Pogostost: Polletno

Oblika: Neprilagodljiva. (Stolpcev ni možno spremeniti. Vrstice odražajo kategorije izpostavljenosti v členu 112 CRR.)

Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

		A	b	c	d	e	f
		Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
	Kategorije izpostavljenosti	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke						
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav						

3	Subjekti javnega sektorja						
4	Multilateralne razvojne banke						
5	Mednarodne organizacije						
6	Institucije						
7	Podjetja						
8	Izpostavljenosti na drobno						
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine						
10	Neplačane izpostavljenosti						
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem						
12	Krite obveznice						
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno						
14	Kolektivni naložbeni podjemi						
15	Lastniški instrumenti						
16	Druge postavke						
17	Skupaj						

Opredelitev pojmov

Kategorije izpostavljenosti: kategorije izpostavljenosti so opredeljene v členih od 112 do 134 v poglavju 2 naslova II dela 3 CRR.

Druge postavke: nanašajo se na sredstva, ki so predmet posebne uteži tveganja, določene v členu 134 v poglavju 2 naslova II dela 3 CRR. Prav tako se nanašajo na sredstva, ki se ne odbijejo pri uporabi člena 39 (preplačilo davka, prenos davčne izgube v predhodno obdobje in odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček), člena 41 (sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami), člena 46 in člena 469 (nepomembne naložbe v navaden lastniški temeljni kapital subjektov finančnega sektorja), člena 49 in člena 471 (udeležbe v zavarovalnicah, če zavarovalnice so ali niso nadzorovane v okviru direktive o konglomeratu), člena 60 in člena 475 (nepomembne in pomembne neposredne, posredne in sintetične naložbe v dodatni temeljni kapital (AT1) subjektov finančnega sektorja), člena 70 in člena 477 (nepomembni in pomembni neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumente dodatnega kapitala subjekta finančnega sektorja), ko niso razporejena v druge kategorije izpostavljenosti, in na kvalificirane deleže zunaj finančnega sektorja, katerim ni dodeljena utež tveganja 1 250 % (z uporabo člena 36(1)(k) v poglavju 1 naslova I dela 2 CRR).

Stolpci

Izpostavljenosti pred CCF in CRM – bilančni znesek: institucije morajo razkriti bilančno izpostavljenost v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s členom 111 CRR), brez posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (kot so opredeljeni v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 183/2014) in odpisov (kot so opredeljeni v veljavnem računovodskem okviru), ampak pred (i) uporabo

konverzijskih faktorjev, kot je določeno v istem členu, in (ii) uporabo tehnik CRM, določenih v poglavju 4 naslova II dela 3 CRR, razen bilančne in zunajbilančne pobote, ki so že razkriti v predlogi EU LI2. Za vrednosti izpostavljenosti iz naslova zakupa velja člen 134(7) navedene uredbe.

Izpostavljenosti pred CCF in CRM – zunajbilančni znesek: institucije morajo razkriti zunajbilančno vrednost izpostavljenosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene, brez posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, kot je opredeljeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 183/2014, ampak pred uporabo konverzijskih faktorjev v skladu s členom 111 CRR, in pred učinkom tehnik CRM (pri uporabi poglavja 4 naslova II dela 3 navedene uredbe), razen bilančne in zunajbilančne pobote, ki so že razkriti v predlogi EU LI2.

Kreditna izpostavljenost po CCF in CRM: vrednost izpostavljenosti po upoštevanju posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, kot je določeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 183/2014, in odpisov, kot je opredeljeno v veljavnem računovodskem okviru, vseh instrumentov za zmanjševanje tveganj in CCF. To je znesek, za katerega se uporabljajo uteži tveganja (v skladu s členom 113 in oddelkom 2 poglavja 2 naslova II dela 3 CRR). Po uporabi tehnik CRM in CCF je to neto kreditna nadomestitvena vrednost.

Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti: vse tveganju prilagojene izpostavljenosti/izpostavljenosti po CCF in po CRM. Rezultat razmerja mora biti izražen v odstotkih.

Povezave med obrazci

Znesek v [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] je enak znesku v [EU CR5:17/skupno]

100. Institucije morajo z uporabo člena 444(e) predložiti predlogo EU CR5 (vključno z razčlenitvijo izpostavljenosti po uporabi CCF in CRM tehnik).

Predloga 20: EU CR5 – Standardizirani pristop

Namen: Predstaviti razčlenitev izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja (ki ustreza tveganosti, pripisani izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom). Uteži tveganja v predlogi EU CR5 zajemajo vse tiste, ki so dodeljene vsaki stopnji kreditne kvalitete v členu 113 do člena 134 v poglavju 2 naslova II dela 3 CRR. Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki računajo zneske tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. Institucija tehta izpostavljenosti v okviru poglavja 3 navedene uredbe. Izpostavljenosti in zneski tveganju prilagojene izpostavljenosti, izračunani v skladu s poglavjem 2, niso pomembni v skladu s členom 432(1) navedene uredbe, kot je določeno v smernicah EBA 2014/14. V takšnih primerih – in da bi uporabnikom zagotovila samo smiselne informacije – se lahko institucija odloči, da ne bo razkrila predloge EU CR5. V skladu s tem členom in odstavkom 19 teh smernic mora institucija to dejstvo jasno navesti. Poleg tega mora pojasniti, zakaj informacije v predlogi EU CR4 po njenem mnenju niso smiselne za uporabnike. Pojasnilo mora vsebovati opis izpostavljenosti, vključenih v zadevne kategorije izpostavljenosti, in seštevek vseh tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhajajo iz takšnih kategorij izpostavljenosti.
Vsebina: Regulativne vrednosti izpostavljenosti, razčlenjene po utežeh tveganja. Institucije morajo razkriti izpostavljenosti po uporabi CCF in CRM tehnik. Utež tveganja, uporabljena za razčlenitev, ustreza različnim stopnjam kreditne kakovosti, ki se uporabljajo v skladu s členom 113 do člena 134 v poglavju 2 naslova II dela 3 CRR.
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja																Skupaj	Od tega neocenjeno
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo	Odbito		

1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke																	
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav																	
3	Subjekti javnega sektorja																	
4	Multilateralne razvojne banke																	
5	Mednarodne organizacije																	
6	Institucije																	
7	Podjetja																	
8	Izpostavljenosti na drobno																	
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine																	
10	Neplačane izpostavljenosti																	
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem																	
12	Krite obveznice																	
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																	
14	Kolektivni naložbeni podjemi																	
15	Lastniški instrumenti																	
16	Druge postavke																	
17	Skupaj																	

Opredelitev pojmov

Skupaj: skupen znesek bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s členom 111 CRR), brez posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (kot so opredeljeni v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 183/2014), in odpisov (kot so opredeljeni v veljavnem računovodskem okviru), po (i) uporabi konverzijskih faktorjev, kot je določeno v istem členu, in (ii) uporabi tehnik CRM, določenih v poglavju 4 naslova II dela 3 CRR.

Kategorije izpostavljenosti: kategorije izpostavljenosti so opredeljene v členih od 112 do 134 v poglavju 2 naslova II dela 3 uredbe CRR.

Druge postavke: nanašajo se na sredstva, ki so predmet posebne uteži tveganja, določene v členu 134 v poglavju 2 naslova II dela 3 CRR. Prav tako se nanašajo na sredstva, ki se ne odbijejo z uporabo člena 39 (preplačilo davka, prenos davčne izgube v predhodno obdobje in odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček), člena 41 (sredstva pokojninskega sklada z določenimi

pravicami), člena 46 in člena 469 (nepomembne naložbe v navaden lastniški temeljni kapital subjektov finančnega sektorja), člena 49 in člena 471 (udeležbe v zavarovalnicah, če zavarovalnice so ali niso nadzorovane v okviru direktive o konglomeratu), člena 60 in člena 475 (nepomembne in pomembne neposredne, posredne in sintetične naložbe v dodatni temeljni kapital subjektov finančnega sektorja), člena 70 in člena 477 (nepomembni in pomembni neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumente dodatnega kapitala subjekta finančnega sektorja), ko niso razporejena v druge kategorije izpostavljenosti, in na kvalificirane deleže zunaj finančnega sektorja, katerim ni dodeljena utež tveganja 1 250 % (z uporabo člena 36(1)(k) v poglavju 1 naslova I dela 2 CRR).

Odbito: izpostavljenosti, ki jih je treba odbiti v skladu z delom 2 CRR.

Neocenjeno: izpostavljenosti, za katere ni na voljo bonitetne ocene imenovane ECAI, in ki so jim dodeljene posebne uteži tveganja glede na kategorijo izpostavljenosti, v katero se razvrščajo, kot je določeno v členih od 113 do 134 CRR.

4.10 Kreditno tveganje in CRM v pristopu IRB

101. Oddelki teh smernic v nadaljevanju določajo zahteve za razkritje, ki jih je treba zagotoviti v skladu s členom 452 in členom 453 CRR. Informacije v naslednjih oddelkih se nanašajo samo na instrumente, ki so del poglavja 3 naslova II dela 3, da bi izračunali njihov znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za namene člena 92(3)(a) navedene uredbe (pristop IRB).
102. Instrumenti, ki so del poglavja 6 naslova II dela 3 CRR (izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke), tako kot tudi instrumenti, za katere veljajo zahteve v poglavju 5 naslova II dela 3 (izpostavljenosti poslom listninjenja), niso zajeti z razkritji v naslednjih oddelkih (izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke in okvira za tveganje iz naslova listinjenja).

Oddelek A – Kvalitativne informacije o uporabi pristopa IRB

103. Institucije morajo z uporabo člena 452(a) do (c) razkriti informacije o kvalitativnem okolju modelov IRB z upoštevanjem specifikacij v preglednici EU CRE.

Preglednica 9: EU CRC – Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi z modeli IRB

Namen: Zagotoviti dodatne informacije o modelih IRB, uporabljenih za izračun tveganju prilagojene izpostavljenosti.	
Področje uporabe: Preglednica velja za institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki jim je dovoljena uporaba naprednega pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen (v nadaljnjem besedilu: AIRB) in osnovnega pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen (v nadaljnjem besedilu: FIRB) za nekatere ali vse njihove izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR. Da bi institucije uporabnikom zagotovile smiselne informacije, morajo opisati glavne značilnosti modelov, uporabljenih na ravni skupine (v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene v skladu z naslovom II dela 1 navedene uredbe), in pojasniti, kako je bilo določeno področje uporabe teh modelov. Komentar vključuje odstotek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki jih zajemajo modeli za vsakega od regulativnih portfeljev institucije.	
Vsebina: Kvalitativne informacije	
Pogostost: Letno	
Oblika: Prilagodljiva.	

Institucije morajo o svoji uporabi modelov IRB zagotoviti naslednje informacije:

člen 452(b)(iv)	(a)	Opis nadzornih mehanizmov za bonitetne sisteme v skladu s členom 452(b)(iv) mora zajemati razvoj notranjega modela, nadzore in spremembe. Pri opisovanju neodvisnosti, zanesljivosti in pregleda bonitetnih sistemov se razkrije vloga funkcij, vključenih v razvoj, potrditev in naknadne spremembe modelov kreditnega tveganja.
člen 452(b)(iv)	(b)	Opis vloge zgoraj navedenih funkcij mora vključevati tudi odnos med funkcijo upravljanja tveganj in funkcijo notranje revizije, kot tudi postopek za zagotovitev neodvisnosti funkcije, ki je odgovorna za pregled modela, od funkcij, odgovornih za razvoj modela.
člen 452(b)(iv)	(c)	Kot del informacij, zagotovljenih v skladu s členom 452(b)(iv), morajo institucije razkriti obseg in glavno vsebino poročanja, povezano z modeli kreditnega tveganja.
člen 452(a)	(d)	Obseg nadzornikove potrditve pristopa.

člen 452(a)	(e)	Pri razkrivanju informacij o dovoljenju pristojnega organa za pristop ali odobritev postopnega uvajanja v skladu s členom 452(a) morajo institucije navesti (za vsako kategorijo izpostavljenosti) del vrednosti izpostavljenosti v skupini (v odstotkih celotne vrednosti izpostavljenosti), ki je pokrit s standardiziranim pristopom, pristopom FIRB in pristopom AIRB, in del kategorij izpostavljenosti, ki so vključene v načrt postopne uvedbe.
člen 452(c)	(f)	Razkritje notranjih bonitetnih procesov po kategorijah izpostavljenosti, navedenimi v členu 452(c), mora vključevati število ključnih modelov za vsak portfelj, s kratkim pojasnilom glavnih razlik med modeli znotraj istih portfeljev.
člen 452(c)	(g)	Razkritje notranjih bonitetnih procesov po kategorijah izpostavljenosti, navedenimi v členu 452(c), mora vključevati še opis glavnih značilnosti odobrenih modelov, še zlasti: (i) opredelitve, metode in podatke za ocenjevanje in ovrednotenje verjetnosti neplačila (v nadaljnjem besedilu: PD), kot na primer kako so verjetnosti neplačila, ocenjeni za portfelje z majhnim številom neplačnikov, če je regulativno določen spodnji prag, in dejavniki za razlike med PD in dejanskimi stopnjami neplačila vsaj za zadnja tri obdobja; Kadar je to primerno: (ii) opredelitve, metode in podatke za ocenjevanje in ovrednotenje izgube ob neplačilu (v nadaljnjem besedilu: LGD), kot so metode za izračun LGD za obdobje gospodarske recesije, kako so LGD ocenjeni za portfelje z majhnim številom neplačnikov, časovno obdobje med nastankom neplačila in zaključkom izpostavljenosti; (iii) opredelitve, metode in podatke za ocenjevanje in ovrednotenje CCF, vključno s predpostavkami, uporabljenimi pri izpeljavi teh spremenljivk. Opis značilnosti notranjega modela za lastniške instrumente v skladu s členom 452(c)(v) zajema modele, uporabljene za izpostavljenosti v okviru pristopov notranjih modelov (v nadaljnjem besedilu: IMA) v skladu s členom 155(4).

Oddelek B – Kvantitativne informacije o uporabi pristopa IRB

104. Institucije morajo z uporabo člena 452(e) in (g) CRR zagotoviti informacije, določene v predlogi EU CR6:

- razkritje „vrednosti izpostavljenosti“ (kot je zahtevano v okviru člena 452(e)(i) CRR) je izpolnjeno z razkritjem osnovnih vrednosti izpostavljenosti (bilančnih in zunajbilančnih) v stolpcih (a) in (b) ter z razkritjem vrednosti izpostavljenosti v stolpcu (d);
- razkritje „zneska neizkoriščenih odobrenih sredstev in z izpostavljenostjo tehtane povprečne vrednosti izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti“ (kot je zahtevano s členom 452(e)(iii) CRR) je izpolnjeno z razkritjem „povprečnega CCF“;
- razkritje z izpostavljenostjo tehtane povprečne uteži tveganja (kot je zahtevano v okviru člena 452(e)(ii) CRR) je izpolnjeno z razkritjem tveganju prilagojenih izpostavljenosti skupaj z gostoto tveganju prilagojenih izpostavljenosti;
- pri razkrivanju informacij, razčlenjenih po razponih PD (kot je zahtevano v okviru člena 452(e)), morajo institucije poleg tega zagotoviti število dolžnikov, ki ustrezajo številu posameznih PD v tem razponu. Približek (zaokroženo število) je sprejemljiv.

105. Institucije morajo zagotoviti tudi razčlenitev povprečnega PD in povprečnega LGD glede na kategorije izpostavljenosti (stolpca e in g).

106. Pri razkrivanju popravkov vrednosti in rezervacij v okviru člena 452(g) CRR morajo institucije zagotoviti informacije o gibanju popravkov vrednosti in rezervacij, vključno s posebnimi popravki zaradi kreditnega tveganja po kategorijah izpostavljenosti in kako se razlikujejo v primerjavi s preteklimi izkušnjami, kakor tudi opis dejavnikov, ki so vplivali na izgubo v predhodnem obdobju (člen 452(h) CRR).
107. Razčlenitev po zadostnem številu bonitetnih razredov dolžnika je treba nad najnižjo zahtevano obvezno razčlenitvijo prilagoditi v obsegu, ko je prilagoditev potrebna za zagotovitev reprezentativne razčlenitve porazdelitve bonitetnih razredov, ki jih je po pristopu IRB uporabila institucija, vključno, kjer se bonitetni razredi združujejo. Kadar so v predlogo EU CR6 vstavljeni dodatni bonitetni razredi PD, se lahko bonitetni razredi združijo, če razčlenitev še naprej ostaja reprezentativna za porazdelitev bonitetnih razredov, uporabljenih za pristop IRB.

Predloga 21: EU CR6 – Pristop IRB – Izpostavljenosti kreditnemu tveganju po kategorijah izpostavljenosti in razponu PD

Namen: Zagotoviti glavne parametre, uporabljene za izračun kapitalskih zahtev za modele IRB. Namen zahteve po razkritju je prikazati kategorije izpostavljenosti v skladu z bonitetnimi ocenami PD, da bi omogočili oceno kreditne kakovosti portfelja. Namen razkritja teh parametrov je okrepiti preglednost izračunov tveganju prilagojene izpostavljenosti institucij in zanesljivost regulativnih ukrepov.
Področje uporabe: Predloga velja za institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo ali pristop FIRB ali pristop AIRB za nekatere ali vse njihove izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR. Če institucija uporablja oba pristopa (FIRB in AIRB), mora za vsak pristop razkriti eno predlogo.
Vsebina: Stolpca (a) in (b) temeljita na vrednostih izpostavljenosti pred CCF in CRM, stolpci od (c) do (l) pa so regulativne vrednosti, ki so bodisi določene s strani institucij bodisi navedene v prej omenjenem poglavju. Vse vrednosti v predlogi EU CR6 temeljijo na obsegu konsolidacije za regulativne namene, kot je opredeljeno v poglavju 2 naslova II dela 1 CRR.
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva. Stolpci, njihova vsebina in lestvica PD v vrsticah ne smejo biti spremenjeni, čeprav je skupna bonitetna lestvica PD v predlogi najmanjša razdrobljenost, ki jo institucija zagotovi (institucija se lahko odloči, da bo razširila razčlenitev v skupni bonitetni lestvici PD).
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da predlogo dopolnijo z opisom, da pojasnijo učinek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na tveganju prilagojene izpostavljenosti.

		A	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bonitetna lestvica PD	Originalne bruto bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti pred CCF	Povprečni CCF	Vrednosti izpostavljenosti po CRM in po CCF	Povprečni PD	Število dolžnikov	Povprečni LGD	Povprečna zapadlost	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	Pričakovana izguba (v nadaljnjem besedilu: EL)	Popravki vrednosti in rezervacije
Kategorija izpostavljenosti X													
	0,00 do < 0,15												
	0,15 do < 0,25												
	0,25 do < 0,50												
	0,50 do < 0,75												
	0,75 do < 2,50												
	2,50 do < 10,00												
	10,00 do < 100,00												
	100,00												

	(neplačilo)												
	Delna vsota												
Skupno (vsi portfelji)													

Opredelitev pojmov**Vrstice**

Kategorija izpostavljenosti X: vključuje različne kategorije izpostavljenosti, navedene v členu 147 v poglavju 3 naslova II dela 3 CRR, z nadaljnjo razčlenitvijo, znotraj kategorije izpostavljenosti 'podjetje', malih in srednje velikih podjetij (v nadaljnjem besedilu: MSP), posebnih kreditnih aranžmajev za podjetja in odkupljene denarne terjatve do podjetij; in za kategorijo izpostavljenosti 'izpostavljenost na drobno' ločeno za vsako izmed podkategorij izpostavljenosti, ki jim ustrezajo različne korelacije v členu 154(1). Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v okviru vsakega regulativnega pristopa v členu 155 morajo biti razkrite ločeno. Za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki se obravnavajo v okviru člena 155(2), ni potrebna razčlenitev po razponih PD.

Neplačilo: podatki o neplačanih izpostavljenostih v skladu s členom 178 CRR se lahko nadalje razčlenijo v skladu z opredelitvami podkategorij v okviru neplačanih izpostavljenosti v posamezni jurisdikciji.

Stolpci

Bonitetna lestvica PD: izpostavljenosti morajo biti razčlenjene v skladu z bonitetno lestvico PD, uporabljeno v predlogi, namesto z bonitetno lestvico PD, ki jo institucije uporabljajo pri svojih izračunih tveganju prilagojene izpostavljenosti. Institucije morajo vzpostaviti bonitetno lestvico PD, ki jo uporabljajo pri izračunih tveganju prilagojene izpostavljenosti, z bonitetno lestvico PD, ki je določena v predlogi.

Originalna bruto bilančna izpostavljenost: znesek bilančne izpostavljenosti v skladu s členom 24(1) za računovodske izkaze na konsolidirani podlagi in uvodno izjavo 39 za tiste na posamični podlagi, izračunane v skladu s členom 166 CRR pred upoštevanjem kakršnih koli oblikovanih popravkov zaradi kreditnega tveganja in pred upoštevanjem učinka tehnik CRM (razen za CRM prek bilančnih in zunajbilančnih pobotov, kot je razkrito v predlogi EU LI2). Vrednosti izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov, posli financiranja z vrednostnimi papirji (v nadaljnjem besedilu: SFT) in drugo so zajeti v okviru kreditnega tveganja nasprotne stranke.

Zunajbilančne izpostavljenosti pred CCF: vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 24(1) za računovodske izkaze na konsolidirani podlagi in uvodno izjavo 39 za tiste na posamični podlagi v CRR, brez upoštevanja kakršnih koli oblikovanih popravkov zaradi kreditnega tveganja, konverzijski faktorji, določeni v členu 166 navedene uredbe in učinek tehnik CRM v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 te uredbe.

Povprečni CCF: vrednost zunajbilančne izpostavljenosti po uporabi konverzijskih faktorjev, ki ustreza (kot je navedeno v členu 166 in členu 230(1) v uredbi CRR) skupni zunajbilančni izpostavljenosti pred uporabo CCF.

Vrednost izpostavljenosti po CRM in po CCF: vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 166 do 168 in tretjim stavkom člena 230(1) CRR ter tudi vpliv CRM v skladu s poglavjem 4, naslovom II delom 3 navedene uredbe. Za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov in drugih sredstev iz naslova nekreditnih obveznosti je vrednost izpostavljenosti knjigovodska ali nominalna vrednost, zmanjšana za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.

Število dolžnikov: ustreza številu posameznih verjetnosti neplačila v tem razponu. Približek (zaokroženo število) je sprejemljiv.

Povprečen PD: PD bonitetnega razreda dolžnika, tehtan z vrednostjo izpostavljenosti po CRM in po CCF.

Povprečen LGD: LGD bonitetnega razreda dolžnika, tehtan z vrednostjo izpostavljenosti po CRM in po CCF. V skladu s členom 161 CRR mora biti LGD naveden kot neto (tj. po vplivu kakršnih koli učinkov CRM, priznanih v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 navedene uredbe).

Povprečna zapadlost: zapadlost dolžnikov v letih, tehtana z vrednostjo izpostavljenosti po CRM in po CCF; ta parameter je treba izpolniti le, ko se uporablja za izračun tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR.

Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti: skupne tveganju prilagojene izpostavljenosti, določene v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR, do vrednosti izpostavljenosti po CRM in po CCF.

EL: EL, kot je izračunan v skladu s členom 158 v poglavju 3 naslova II dela 3 CRR.

Popravki vrednosti in rezervacije: posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 183/2014, dodatni popravki vrednosti v skladu s členoma 34 in 110 CRR, kot tudi druga zmanjšanja kapitala, povezana z izpostavljenostmi, ki so tveganju prilagojene v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 te uredbe. Ti popravki vrednosti in rezervacije so tiste, ki se upoštevajo pri uvedbi člena 159 navedene uredbe.

108. Pri uporabi člena 453(g) je treba informacije, ki jih je potrebno razkriti glede celotne izpostavljenosti, pokrite z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (kot je že določeno v predlogi EU CR3 v teh smernicah), dopolniti z informacijami o vplivu kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na tveganju prilagojene izpostavljenosti. Te dodatne informacije so določene v predlogi EU CR7 spodaj.

Predloga 22: EU CR7 – Pristop IRB – učinek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, uporabljenih kot tehnike CRM, na RWA

Namen: Prikazati učinek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na izračun kapitalskih zahtev po pristopu IRB. Za ocenjevanje vpliva kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na tveganju prilagojene izpostavljenosti je bil upoštevan RWA pred upoštevanjem kreditnih izvedenih finančnih instrumentov. Predloga EU CR7 vključuje vpliv kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na tveganju prilagojene izpostavljenosti zaradi učinka zamenjave in vpliva na parametre verjetnosti neplačila in izgube ob neplačilu v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 CRR.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki za nekatere ali vse svoje izpostavljenosti uporabljajo pristop AIRB in/ali pristop FIRB.
Vsebina: Tveganju prilagojene izpostavljenosti, ki so predmet obravnave kreditnega tveganja.
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva. Razkritja tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanih ob predpostavki odsotnosti priznanja kreditnih izvedenih finančnih instrumentov kot tehnik CRM (tveganju prilagojene izpostavljenosti pred uporabo kreditnih izvedenih finančnih instrumentov) in tveganju prilagojene izpostavljenosti, izračunane ob upoštevanju priznanja kreditnih izvedenih finančnih instrumentov kot tehnik CRM (dejanske tveganju prilagojene izpostavljenosti), predložijo ločeno za kategorije izpostavljenosti po pristopu FIRB in pristopu AIRB.
Spremljajoč opis: Institucije lahko predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem, da pojasnijo učinek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na tveganju prilagojene izpostavljenosti institucije.

		a	b
		Tveganju prilagojene izpostavljenosti pred uporabo kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	Dejanske tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Izpostavljenosti v okviru FIRB		
2	Enote centralne ravni držav ali centralne banke		
3	Institucije		
4	Podjetja – MSP		
5	Podjetja – posebni kreditni aranžmaji		
6	Podjetja – drugo		
7	Izpostavljenosti v okviru AIRB		
8	Enote centralne ravni držav ali centralne banke		
9	Institucije		
10	Podjetja – MSP		
11	Podjetja – posebni kreditni aranžmaji		
12	Podjetja – drugo		
13	Izpostavljenosti na drobno – zavarovane z nepremičninami MSP		

14	Izpostavljenosti na drobno – zavarovane z nepremičninami podjetij, ki niso MSP		
15	Izpostavljenosti na drobno – kvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti		
16	Izpostavljenosti na drobno – druga MSP		
17	Izpostavljenosti na drobno – druga podjetja, ki niso MSP		
18	Lastniški instrumenti po pristopu IRB		
19	Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti		
20	Skupaj		

Opredelitev pojmov

Tveganju prilagojene izpostavljenosti pred uporabo kreditnih izvedenih finančnih instrumentov: hipotetične tveganju prilagojene izpostavljenosti, izračunane ob predpostavki, da kreditni izvedeni finančni instrument ni priznan kot tehnika CRM v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 CRR.

Dejanske tveganju prilagojene izpostavljenosti: Tveganju prilagojene izpostavljenosti, izračunane z upoštevanjem vpliva kreditnih izvedenih finančnih instrumentov kot CRM tehnik v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.

109. Institucije, ki razkrivajo informacije v zvezi s kapitalskimi zahtevami in tveganju prilagojenimi izpostavljenostmi (z uporabo člena 92(2) CRR in člena 438(d) navedene uredbe) za izpostavljenosti, ki so predmet poglavja 3 naslova II dela 3 navedene uredbe (pristop IRB), morajo zagotoviti informacije v zvezi s spreminjanjem tveganju prilagojenih izpostavljenosti v navedenem obdobju. Informacije, ki jih je treba zagotoviti o takšnih spremembah, so določene v predlogi EU CR8 spodaj.

Predloga 23: EU CR8 – Izkazi gibanja RWA za izpostavljenosti kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB

Namen: Predstaviti izkaz gibanja, ki pojasnjuje spremembe v kreditnih tveganju prilagojenih izpostavljenostih za izpostavljenosti, za katere je tveganju prilagojen znesek določen v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR in pripadajočo kapitalsko zahtevo, kot je določeno v členu 92(3)(a).

Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo pristop AIRB in/ali pristop FIRB.

Vsebina: Tveganju prilagojene izpostavljenosti ne vključujejo tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izvedene finančne instrumente, poslov ponovnega nakupa, poslov posoje ali izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, poslov z dolgim rokom poravnave in poslov posojanja za povečanje trgovalnega portfelja, ki so predmet poglavja 6 naslova II dela 3 CRR ali predmet točke (f) člena 92(3) navedene uredbe, katerih regulativna vrednost izpostavljenosti je izračunana v skladu z metodami, določenimi v zgoraj navedenem poglavju. Spremembe v zneskih tveganju prilagojenih izpostavljenosti v poročevalskem obdobju za vsak ključni dejavnik morajo temeljiti na razumni oceni tega zneska.

Pogostost: Četrtno

Oblika: Neprilagodljiva. Stolpca in vrstice 1 in 9 se ne smejo spremeniti. Institucije lahko dodajo dodatne vrstice med vrsticama 7 in 8, da razkrijejo dodatne elemente, ki znatno prispevajo k spremembam tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

		a	b
		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja		
2	Velikost sredstev		
3	Kakovost sredstev		
4	Posodobitve modela		
5	Metodologija in politika		
6	Pridobitve in odtujitve		
7	Gibanje valutnega tečaja		
8	Drugo		
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja		

Opredelitev pojmov

Velikost sredstev: organske spremembe knjigovodske velikosti in sestave (vključno z odobritvijo novih posojil in posojil, ki zapadejo), vendar brez spremembe knjigovodske velikosti zaradi pridobitve in odtujitve subjektov.

Kakovost sredstev: spremembe ocenjene kakovosti sredstev institucije zaradi sprememb tveganja posojilojemalca, kot so prehodi med bonitetnimi razredi ali podobni učinki.

Posodobitve modela: spremembe zaradi uvedbe modela, spremembe v obsegu modela ali katere koli spremembe, namenjene obravnavi pomanjkljivosti modela.

Metodologija in politika: spremembe zaradi metodoloških sprememb v izračunih, zaradi regulativnih sprememb, vključno s spremembami tako obstoječih kot novih uredb.

Pridobitve in odtujitve: spremembe knjigovodske velikosti zaradi pridobitve in odtujitve subjektov.

Gibanje deviznega tečaja: spremembe, ki izhajajo iz gibanja tujih valut.

Drugo: to kategorijo je treba uporabiti za zajetje sprememb, ki jih ne gre pripisati nobeni drugi kategoriji. Institucije morajo dodati dodatne vrstice med vrstico 7 in 8, da razkrijejo druge pomembne dejavnike gibanja tveganju prilagojenih izpostavljenosti čez poročevalsko obdobje.

110. Pri zagotavljanju informacij o testiranju PD za nazaj v skladu z razkritji, zahtevanimi glede testiranja EL za nazaj s členom 452(i) CRR, morajo institucije zagotoviti informacije, določene v predlogi EU CR9, in primerjati (glede na kategorijo izpostavljenosti in notranjega bonitetnega razreda) PD z dejansko stopnjo neplačila.
111. Pri razkrivanju informacij o testiranju drugih parametrov modelov za nazaj se lahko institucije odločijo razkriti informacije podobno, kot je testiranje verjetnosti neplačila za nazaj, kakor je določeno v predlogi EU CR9. Institucije morajo še zlasti pri razkrivanju informacij o testiranju parametrov modelov za nazaj:
- z dodatnimi podrobnostmi, če je to ustrezno, razkriti testiranje za nazaj na ravni regulativnih kategorij izpostavljenosti v skladu s členoma 147 in 155 CRR;
 - opredeliti ocene modelov, ki so testirani za nazaj (vključno z dejanskimi opazovanji, glede na katere so testirani), in navesti kakršnekoli omejitve v možnosti primerjave ocen modelov in dejanskih izbranih opazovanj. Zato morajo institucije pri zagotavljanju

testiranja EL za nazaj glede na dejanske izgube opredeliti pojem EL in pojem dejanske izgube (vključno z opazovanim obdobjem za te EL in dejanske izgube) ter opisati kakršno koli razliko med tema pojmom, zaradi katere primerjava med EL in dejanskimi izgubami ni dovolj jasna;

- za vsako kategorijo izpostavljenosti razlikovati ocene modelov in dejanska opazovanja, povezana z neplačniki in plačniki;
- za vsako kategorijo izpostavljenosti količinsko opredeliti (če je potrebno) število neplačnikov in plačnikov;
- razkriti informacije o testiranju za nazaj vseh parametrov modelov, vključno s kazalniki ali informacijami o testiranju za nazaj iz prejšnjih obdobj, kar uporabnikom omogoča, da v dovolj dolgem časovnem obdobju (najmanj tri leta) ocenijo uspešnost delovanja bonitetnih modelov.

Predloga 24: EU CR9 – Pristop IRB – testiranje PD za nazaj po kategorijah izpostavljenosti

Namen: Zagotoviti podatke o testiranju za nazaj za ovrednotenje zanesljivosti izračunov PD. Predloga še zlasti primerja PD, uporabljen pri izračunu kapitalskih zahtev po pristopu IRB z dejanskimi stopnjami neplačil dolžnikov institucije. Za primerjavo PD z „bolj stabilno“ stopnjo neplačil je potrebna najmanj petletna povprečna letna stopnja neplačila, čeprav lahko institucija uporabi daljše preteklo obdobje, ki je skladno z njenimi dejanskimi praksami upravljanja tveganj.

Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo pristop AIRB in/ali pristop FIRB. Če institucija za določene izpostavljenosti uporabi pristop FIRB, za druge pa pristop AIRB, mora v različnih predlogah razkriti dva ločena sklopa razčlenitev portfelja.

Za zagotovitev uporabnikom smiselnih informacij o testiranju notranjih modelov institucij za nazaj morajo institucije s to predlogo vključiti ključne modele, uporabljene na ravni skupine (v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene), in pojasniti, kako je bil določen obseg opisanih modelov. Komentar mora vključevati odstotek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki je pokrit z modeli, katerih rezultati testiranja za nazaj za vsakega od regulativnih portfeljev institucije so prikazani tukaj.

Vsebina: Parametri modeliranja, uporabljeni v izračunih IRB.

Pogostost: Letno

Oblika: Prilagodljiva. „Kategorija izpostavljenosti X“ ločeno vključuje različne kategorije izpostavljenosti, navedene v členu 147 v poglavju 3 naslova II dela 3 CRR, z nadaljnjo razčlenitvijo znotraj kategorije izpostavljenosti „podjetje“: MSP, posebnih kreditnih aranžmajev za podjetja in odkupljenih denarnih terjatev do podjetij; in za kategorijo izpostavljenosti „izpostavljenost na drobno ločeno za vsako izmed kategorij izpostavljenosti, ki jim ustrezajo različne korelacije v členu 154(1) do (4). Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v okviru vsakega regulativnega pristopa v členu 155 morajo biti razkrite ločeno. Za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki se obravnavajo v okviru člena 155(2), ni potrebna razčlenitev po razponih PD.

Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem. Institucije bodo morda želele dopolniti predlogo med razkrivanjem zneska izpostavljenosti in števila dolžnikov, katerih neplačane izpostavljenosti so se v letu ozdravile.

a	b	c	d	e	f	G	h	i
Kategorija izpostav	Razpon PD	Ekvivalent	Tehtano povprečje	Aritmetično	Število dolžnikov	Neplačniki v letu	Od katerih	Povprečna

ljenosti		zunanjih bonitet nih ocen	PD	povprečje PD po dolžnikih	Konec prejšnje ga leta	Konec leta		novi dolžniki	pretekla letna stopnja neplačila

Opredelitev pojmov

Razpon verjetnosti neplačila: nanaša se na PD, kakor je bil izračunan na začetku obdobja.

Ekvivalent zunanjih bonitetnih ocen: en stolpec mora biti izpolnjen za vsako ustrezno bonitetno agencijo za oceno PD, odobrene za bonitetne namene v jurisdikciji, v kateri deluje institucija. Ti stolpci morajo biti izpolnjeni samo za ocene PD, ki so predmet člena 180(1)(f).

Tehtano povprečje PD: enako, kot je navedeno v predlogi EU CR6.

Aritmetično povprečje PD po dolžnikih: verjetnost neplačila znotraj razpona glede na število dolžnikov v tem razponu.

Število dolžnikov (zahtevana sta dva sklopa informacij): (i) število dolžnikov ob koncu prejšnjega leta in (ii) število dolžnikov ob koncu leta, ki je predmet poročanja.

Neplačniki v letu: število neplačnikov med letom v skladu s členom 178 CRR.

Od katerih novi dolžniki, ki so postali neplačniki v tem letu: število dolžnikov, ki so postali neplačniki v zadnjih 12 mesecih in ob koncu prejšnjega finančnega leta niso bili financirani.

Povprečna pretekla letna stopnja neplačila: minimalno 5-letno povprečje letne stopnje neplačila (dolžniki na začetku vsakega leta, ki so postali neplačniki v tistem letu/skupno stanje dolžnikov na začetku leta). Institucija lahko uporablja daljše preteklo obdobje, ki je usklajeno z dejanskimi praksami upravljanja tveganj institucije.

4.11 Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)

112. Naslednji oddelki teh smernic določajo zahteve po objavi podatkov, ki jih je treba zagotoviti v skladu s členom 439, členom 444 in členom 452 CRR glede instrumentov v trgovalnih in netrgovalnih knjigah, za katere se vrednost izpostavljenosti meri v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 navedene uredbe (okvir kreditnega tveganja nasprotne stranke), in tehtanje tveganja za namen člena 92(3)(f) te uredbe v skladu z zahtevami v poglavjih 2 ali 3 (okvir kreditnega tveganja) naslova II dela 3 navedene uredbe.
113. Vključene so tudi določene informacije o teh instrumentih, navedene v zgornjih odstavkih, za katere se računa kapitalska zahteva ali v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR (kapitalska zahteva za izpostavljenost do centralne nasprotne stranke (v nadaljnjem besedilu: CNS)) ali za namene člena 92(3)(d) v skladu naslovom VI dela 3 navedene uredbe (kapitalske zahteve za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (v nadaljnjem besedilu: CVA)).

Oddelek A – Informacije o regulativnih ukrepih

114. Institucije morajo z uporabo člena 439(e), (f) in (i) CRR razkriti informacije, določene v predlogi EU CCR1, glede metod, ki so uporabljene za merjenje vrednosti izpostavljenosti

instrumentov, ki so predmet kapitalskih zahtev za kreditno tveganje nasprotne stranke v uporabi člena 92(3)(f), ter neto izpostavljenosti teh instrumentov.

Predloga 25: EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop

Namen: Zagotoviti celovit pogled na metode, uporabljene za izračun regulativnih zahtev kreditnega tveganja nasprotne stranke in glavnih parametrov, ki se uporabljajo znotraj vsake metode.
Področje uporabe: Obrazec velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic z instrumenti, za katere se računa vrednost izpostavljenosti v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR.
Vsebina: Regulativne izpostavljenosti, tveganju prilagojene izpostavljenosti in parametri, ki se uporabljajo za izračun tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vse izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke (razen tveganja CVA ali izpostavljenosti v zvezi s kliringom prek CNS).
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva.

		A	b	c	d	e	f	g
		Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost (v nadaljnjem besedilu: EEPE)	Multiplikator	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Tekoča izpostavljenost							
2	Originalna izpostavljenost							
3	Standardizirana metoda							
4	Metoda notranjih modelov (v nadaljnjem besedilu: IMM) (za izvedene finančne instrumente in SFT)							
5	<i>Od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji</i>							
6	<i>Od tega izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave</i>							
7	<i>Od tega iz pogodb o pobotu med različnimi kategorijami produktov</i>							

8	Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)							
9	Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)							
10	Tvegana vrednost (v nadaljnjem besedilu: VaR) za SFT							
11	Skupaj							

Opredelitev pojmov

Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT) in Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT): repo posli, posli posoje ali izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli z dolgim rokom poravnave in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere so se institucije odločile, da bodo določile vrednost izpostavljenosti v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 (CRM) za razliko od poglavja 6 CRR v skladu s členom 271(2) navedene uredbe.

VaR za SFT: repo posli, posli posoje ali 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 CRR vrednost izpostavljenosti računa z uporabo IMA, ki upošteva učinke korelacije med pozicijami vrednostnih papirjev, ki so predmet okvirne pogodbe o pobotu kot tudi likvidnosti zadevnih dokumentov.

Nadomestitveni stroški: nadomestitveni stroški v okviru metode tekoče izpostavljenosti so tekoča vrednost izpostavljenosti, ki pomeni večjo izmed vrednosti nič ali tržne vrednosti posla ali portfelja poslov v okviru niza pobotov z nasprotno stranko, ki bi predstavljala izgubo ob neplačilu nasprotne stranke, če se predpostavlja, da v primeru insolventnosti ali likvidacije vrednost navedenih poslov ni izterljiva.

Tekoča tržna vrednost: v okviru standardizirane metode je tekoča tržna vrednost neto tržna vrednost portfelja poslov v okviru niza pobotov, kar pomeni, da sta pri izračunavanju tekoče tržne vrednosti uporabljeni obe, tako negativna kot pozitivna vrednost.

Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost: za metodo tekoče izpostavljenosti je to produkt nominalnih zneskov ali osnovnih vrednosti, kot se uporablja z določenimi odstotki, določenimi v členu 274 CRR.

EEPE: tehtano povprečje pričakovane pozitivne izpostavljenosti niza pobotov v prvem letu, ali, če vse pogodbe v nizu pobotov zapadejo prej kot v enem letu, povprečje v obdobju do zapadlosti pogodbe z najdaljšo zapadlostjo v nizu pobotov, pri čemer so uteži deleži, ki jih posamezna pričakovana izpostavljenost predstavlja v celotnem časovnem obdobju;

Multiplikator: vrednost β v okviru standardizirane metode (člen 276 CRR) in α v okviru IMA (člen 284 CRR). Razkrita vrednost je vrednost, ki se dejansko uporablja pri merjenju izpostavljenosti, naj so to regulativne vrednosti ali vrednost, ki jo določijo institucije po odobritvi pristojnih organov.

Vrednost izpostavljenosti po CRM: vrednost izpostavljenosti, ki je izračunana glede na metodo, določeno v oddelkih 2, 3, 4, 5, 6, in 7 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Nanaša se na znesek, ki je pomemben za izračun kapitalskih zahtev v primeru uporabe tehnik CRM, CVA in popravkov posebnega neugodnega gibanja.

115. Z uporabo člena 439(e) in (f) je treba vrednost izpostavljenosti in znesek izpostavljenosti tveganja poslov, ki so predmet kapitalskih zahtev za CVA (v skladu z naslovom VI dela 3 CRR), razkriti ločeno, ob upoštevanju specifikacij v predlogi EU CCR2.

Predloga 26: EU CCR2 – Kapitalska zahteva CVA

Namen: Zagotoviti regulativne izračune CVA (z razčlenitvijo na standardizirane in napredne pristope).
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, z izpostavljenostmi, ki so predmet kapitalskih zahtev CVA v skladu s členom 382 naslova VI dela 3 CRR.
Vsebina: Tveganju prilagojene izpostavljenosti in ustrezna vrednost izpostavljenosti.
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode		
2	(i) Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)		
3	(ii) Element stresne tvegane vrednosti (v nadaljnjem besedilu: SVaR) (vključno s 3x multiplikatorjem)		
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode		
EU4	Na osnovi metode originalne izpostavljenosti		
5	Kapitalska zahteva CVA skupaj		

Opredelitev pojmov

Vrednost izpostavljenosti: vrednost izpostavljenosti, ki je določena v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 ali (v primeru poslov v obsegu člena 271(2) poglavja 4) za posle v obsegu naslova VI CRR. Vrednost izpostavljenosti je vrednost, ki se uporablja v izračunih kapitalskih zahtev CVA. Za posle, ki se obravnavajo v okviru metode originalne izpostavljenosti, je vrednost izpostavljenosti vrednost, ki je bila uporabljena za izračunavanje tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

Tveganju prilagojena izpostavljenost (RWA): kapitalske zahteve za tveganje CVA, izračunano z izbrano metodo, pomnoženo z 12,5 v skladu s členom 92(4).

Element VAR (vključno s 3x multiplikatorjem): tveganju prilagojene izpostavljenosti za tveganje CVA, pridobljene s formulo v členu 383 CRR z uporabo izračunov VaR na osnovi notranjih modelov za tržno tveganje (uporaba tekočih umeritev parametrov za pričakovano izpostavljenost, kot je določeno v prvem pododstavku člena 292(2)). Izračun vsebuje uporabo multiplikatorja, ki je vsaj 3.

Element SVaR (vključno s 3x multiplikatorjem): tveganju prilagojene izpostavljenosti za tveganje CVA, pridobljene s formulo v členu 383 CRR z uporabo izračunov SVaR na osnovi notranjih modelov za tržno tveganje (uporaba stresnih parametrov za umeritev formule). Izračun vsebuje uporabo multiplikatorja, ki je vsaj 3.

Napredna kapitalska zahteva CVA: vrednost izpostavljenosti in povezana tveganju prilagojene izpostavljenosti za portfelje, ki so predmet napredne metode v skladu s členom 383 CRR.

Standardizirana kapitalska zahteva CVA: vrednost izpostavljenosti in povezana tveganju prilagojene izpostavljenosti za portfelje, ki so predmet standardizirane metode v skladu s členom 384 CRR. Znesek standardizirane kapitalske zahteve je izračunan v skladu z odstavkom 104 priloge 4 Baselskega okvira ali z opredelitvijo, zagotovljeno v domačih predpisih, če uporaba zunanje bonitetne ocene ni dovoljena.

Metoda originalne izpostavljenosti: poenostavljen pristop k izračunavanju kapitalskih zahtev CVA v skladu s členom 385 CRR.

116. Institucije morajo z uporabo člena 439(e) in (f) razkriti posebne informacije, določene v predlogi EU CCR8 o izpostavljenosti izvedenim finančnim instrumentom s centralnimi nasprotnimi strankami in z njimi povezanimi zneski izpostavljenosti tveganju.

Predloga 27: EU CCR8 – Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam

Namen: Zagotoviti celovit prikaz izpostavljenosti institucij do CNS na področju oddelka 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Obrazec vsebuje vse vrste izpostavljenosti (zaradi postopkov, kritij in prispevkov k jamstvenim skladom) in sorodne kapitalske zahteve.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Vrednosti izpostavljenosti in tveganju prilagojene izpostavljenosti, ki ustrezajo izpostavljenostim do CNS.
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva. Institucije morajo zagotoviti razčlenitev izpostavljenosti kvalificiranim in nekvalificiranim CNS, kot velja za zahteve v oddelku 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Izpostavljenosti kvalificiranim centralnim nasprotnim strankam (v nadaljnjem besedilu: KCNS) (skupno)		
2	Izpostavljenosti za posle pri KCNS (brez začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od katerih		
3	(i) Izvedeni finančni instrumenti na prostem trgu		
4	(ii) Izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi		
5	(iii) SFT		
6	(iv) Nizi pobotov, kadar je bil odobren pobot med različnimi kategorijami produktov		
7	Ločeno začetno kritje		
8	Neločeno začetno kritje		
9	Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad		
10	Alternativni izračun kapitalskih zahtev za izpostavljenosti		
11	Izpostavljenosti nekvalificiranim centralnim nasprotnim strankam (v nadaljnjem besedilu: ne-KCNS) (skupno)		
12	Izpostavljenosti za posle pri ne-KCNS (brez začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od katerih		
13	(i) Izvedeni finančni instrumenti na prostem trgu		
14	(ii) Izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi		
15	(iii) SFT		
16	(iv) Nizi pobotov, kadar je bil odobren pobot med različnimi kategorijami produktov		
17	Ločeno začetno kritje		

18	Neločeno začetno kritje		
19	Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad		
20	Nefinancirani prispevki za jamstveni sklad		

Opredelitev pojmov

Izpostavljenosti do CNS: pogodbe in posli, navedeni v členu 301 CRR, dokler so neopornani s centralno nasprotno stranko, vključno z izpostavljenostmi poslom, povezanih s centralno nasprotno stranko, za katere se (v skladu s členom 303 CRR) kapitalske zahteve izračunavajo v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 navedene uredbe. Posel v povezavi s CNS pomeni pogodbo ali posel iz člena 301(1) navedene uredbe med stranko in klirinškim članom, ki je neposredno povezan s pogodbo ali poslom iz navedenega odstavka med tem klirinškim članom in CNS. Pojma klirinškega člana in stranke sta določena v členu 300 CRR.

Vrednost izpostavljenosti po CRM: vrednost izpostavljenosti, določena v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR za posle v obsegu oddelka 9 tega poglavja, po uporabi ustreznih popravkov, zagotovljenih s členom 304, členom 306, členom 308 in členom 310 navedenega oddelka. Izpostavljenost je lahko trgovinska izpostavljenost, kot je določeno v členu 4(91) CRR. Razkrita vrednost izpostavljenosti je znesek, potreben za izračun kapitalskih zahtev v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, z upoštevanjem zahtev v členu 497 te uredbe med prehodnim obdobjem, ki ga določa ta člen.

KCNS: CNS je pridobil dovoljenje v skladu s členom 14 Uredbe (EU) št. 648/2012 ali pa je bil priznan v skladu s členom 25 navedene uredbe.

Začetno kritje: kritja, ki jih je zbral CNS, da bi kril potencialno prihodnjo izpostavljenost klirinškim članom, ki zagotavljajo kritje, in, kadar je ustrezno, interoperabilnim CNS v časovnih presledkih med zadnjim pobiranjem kritij in unovčenjem pozicij po neplačilu klirinškega člana ali interoperabilnega CNS. 'Kritja' pomenijo kritja, kakor so omenjena v členu 41 Uredbe (EU) št. 648/2012, ki lahko vključujejo začetna kritja (kot je določeno v prejšnjem stavku) in gibljiva kritja (kar so kritja, pobrana ali predložena, ki odražajo trenutne izpostavljenosti, ki so rezultat dejanskih sprememb v tržni ceni). Za namene te predloge začetno kritje ne vključuje prispevkov CNS za vzajemno ureditev soudeležbe pri izgubi (tj. v primerih, ko CNS uporablja začetno kritje, da bi združil izgube med klirinškimi člani, bo ta obravnavana kot izpostavljenost jamstvenega sklada).

Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad: prispevek jamstvenemu skladu CNS, ki ga plača institucija. „Jamstveni sklad“ ima enak pomen kot v členu 4(89) CRR.

Nefinancirani prispevki za jamstveni sklad: prispevki, za katere se je institucija v vlogi klirinškega člana pogodbeno zavezala, da jih bo namenila CNS, ko bo CNS izčrpala svoj jamstveni sklad, da bi pokrila izgube zaradi neplačila enega ali več svojih klirinških članov.

Ločeno: nanaša se na zavarovanje s premoženjem, ki je v obliki izvzetosti iz stečaja v pomenu člena 300 CRR.

Neločeno: nanaša se na zavarovanje, ki ni v obliki izvzetosti iz stečaja.

Alternativni izračun kapitalskih zahtev za izpostavljenosti: vključuje kapitalske zahteve, ki so izračunane v skladu s členom 310 CRR in pomnožene z 12,5.

Oddelek B – Informacije glede na regulativni pristop uporabe uteži tveganja

117. Pri zagotavljanju informacij, zahtevanih v skladu s členom 444(e) CRR, morajo institucije ločeno razkriti vrednosti izpostavljenosti, ki so (v skladu s členom 107 v navedeni uredbi) predmet poglavja 2 naslova II dela 3 (standardizirani pristop) za namen člena 93(3)(a) in člena 92(3)(f) CRR. Informacije o instrumentih, za katere velja člen 92(3)(f), je treba razkriti v predlogi EU CCR3.

Predloga 28: EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje

Namen: Zagotoviti razčlenitev izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke, izračunanih v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR, ki imajo dodeljeno utež tveganja v skladu s poglavjem 3 istega naslova: glede na portfelj (tip nasprotnih strank) in glede na utež tveganja (tveganost, pripisana glede na standardizirani pristop).
Področje uporabe: Predloga je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo standardizirani pristop kreditnega tveganja za izračunavanje tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke v skladu s členom 107 CRR, ne glede na pristop, uporabljen za določitev vrednosti izpostavljenosti v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 navedene uredbe. Da bi zagotovila uporabnikom jasne informacije, se lahko institucija odloči ne razkriti informacij, zahtevanih v predlogi, če izpostavljenosti in zneski tveganju prilagojene izpostavljenosti, določeni v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR, niso pomembni v skladu s členom 432(1) navedene uredbe, kakor je določeno v smernicah EBA 2014/14. V skladu s tem členom in odstavkom 19 teh smernic mora institucija to dejstvo jasno navesti. Poleg tega mora tudi pojasniti, zakaj informacije za uporabnike po njenem mnenju niso smiselne in pomembne, in vključiti opis zadevnih kategorij izpostavljenosti in skupkom vseh izpostavljenosti tveganju, ki jih predstavljajo te kategorije izpostavljenosti.
Vsebina: Zneski kreditnih izpostavljenosti
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva.

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja											Skupaj	Od tega neocenjeno
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo		
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke													
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav													
3	Subjekti javnega sektorja													
4	Multilateralne razvojne banke													
5	Mednarodne organizacije													
6	Institucije													
7	Podjetja													
8	Izpostavljenosti na drobno													
9	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno													
10	Druge postavke													
11	Skupaj													

Opredelitev pojmov

Skupaj: skupen znesek bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene v skladu s členom 111 CRR, brez posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (kot je opredeljeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 183/2014), in odpisi, kot so opredeljeni v veljavnem računovodskem okviru, po (i) uporabi konverzijskih faktorjev, kot je določeno v istem členu, in (ii) uporabi tehnik CRM, določenih v poglavju 4 naslova II dela 3 CRR.

Kategorije izpostavljenosti: kategorije izpostavljenosti so opredeljene v členih od 112 do 134 v poglavju 2 naslova II dela 3 uredbe CRR.

Druge postavke: nanašajo se na sredstva, ki so predmet posebne uteži tveganja, določene v členu 134 v poglavju 2 naslova II dela 3 CRR. Prav tako se nanašajo na sredstva, ki se ne odbijejo pri uporabi člena 39 (preplačilo davka, prenos davčne izgube v predhodno obdobje in odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček), člena 41 (sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami), člena 46 in člena 469 (nepomembne naložbe v navaden lastniški temeljni kapital subjektov finančnega sektorja), člena 49 in člena 471 (udeležbe v zavarovalnicah, če zavarovalnice so ali niso nadzorovane v okviru direktive o konglomeratu), člena 60 in člena 475 (nepomembne in pomembne neposredne naložbe v dodatni temeljni kapital subjektov finančnega sektorja), člena 70 in člena 477 (nepomembni in pomembni posredni in sintetični deleži v instrumente dodatnega kapitala subjekta finančnega sektorja), ko niso razporejena v druge kategorije izpostavljenosti, in na kvalificirane deleže zunaj finančnega sektorja, kadar jim ni dodeljena utež tveganja 1 250 % (z uporabo člena 36(1)(k) v poglavju 1 naslova I dela 2 CRR).

Neocenjeno: izpostavljenosti, za katere ni na voljo bonitetne ocene imenovane ECAI in ki imajo dodeljene posebne uteži tveganja glede na kategorijo izpostavljenosti, v katero se razvrščajo, kot je določeno v členih od 113 do 134 CRR.

118. Pri zagotavljanju informacij, zahtevanih v skladu s členom 452(e) CRR, morajo institucije zagotoviti ločena razkritja za te izpostavljenosti, ki so (v skladu s členom 107 navedene uredbe) predmet poglavja 3 naslova II dela 3 te uredbe za namen člena 92(3)(a) in člena 92(3)(f) navedene uredbe. Informacije o instrumentih, za katere velja člen 92(3)(f), je treba razkriti v obrazcu CCR4.

Predloga 29: EU CCR4 – Pristop IRB – izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke glede na portfelj in bonitetno lestvico PD

Namen: Zagotoviti vse ustrezne parametre, uporabljene za izračun kapitalskih zahtev kreditnega tveganja nasprotne stranke za modele IRB.
Področje uporabe: Predloga je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo pristop AIRB ali pristop FIRB za izračunavanje tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 107 CRR, ne glede na to, kakšen pristop kreditnega tveganja nasprotne stranke uporabljajo za določitev vrednosti izpostavljenosti v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 navedene uredbe. Če institucija za določene izpostavljenosti uporabi pristop FIRB, za druge pa pristop AIRB, mora v dveh različnih predlogah razkriti dva ločena sklopa razčlenitve portfelja. Za zagotovitev smiselnih informacij mora institucija vključiti (v tej predlogi) ključne modele, uporabljene na ravni skupine (v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene), in pojasniti, kako je bilo določeno področje uporabe modelov, opisanih v tej predlogi. Komentar mora vključevati odstotek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki jih zajemajo tukaj prikazani modeli za vsakega od regulativnih portfeljev institucije.
Vsebina: Tveganju prilagojene izpostavljenosti in parametri, uporabljeni v izračunih tveganju prilagojene izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so predmet okvira kreditnega tveganja nasprotne stranke (razen kapitalske zahteve za tveganje CVA ali izpostavljenosti v zvezi s kliringom prek CNS, in kadar je za izračun tveganju prilagojenih izpostavljenosti uporabljen pristop IRB kot uporabljen pristop kreditnega tveganja (v skladu s členom 107 CRR).
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva. Stolpci in bonitetne lestvice PD v vrsticah so neprilagodljivi.

Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

		a	b	c	d	e	f	g
	Bonitetna lestvica PD	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Povprečna PD	Število dolžnikov	Povprečna LGD	Povprečna zapadlost	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
Kategorija izpostavljenosti X								
	0,00 do < 0,15							
	0,15 do < 0,25							
	0,25 do < 0,50							
	0,50 do < 0,75							
	0,75 do < 2,50							
	2,50 do < 10,00							
	10,00 do < 100,00							
	100,00 (neplačilo)							
	Delna vsota							
Skupno (vsi portfelji)								

Opredelitev pojmov

Vrstice

Kategorija izpostavljenosti X: ločeno vključuje različne kategorije izpostavljenosti, navedene v členu 147 v poglavju 3 naslova II dela 3 CRR.

Neplačilo: podatki o neplačanih izpostavljenostih v skladu s členom 178 CRR se lahko nadalje razčlenijo v skladu z opredelitvami pristojnosti za kategorije neplačanih izpostavljenosti.

Stolpci

Bonitetna lestvica PD: izpostavljenosti morajo biti razčlenjene v skladu z bonitetno lestvico PD, uporabljeno v predlogi, namesto z bonitetno lestvico PD, ki jo institucije uporabljajo pri svojih izračunih tveganju prilagojene izpostavljenosti. Institucije morajo razporediti bonitetno lestvico PD, ki jo uporabljajo v izračunih tveganju prilagojene izpostavljenosti na bonitetno lestvico PD, ki je določena v obrazcu.

Vrednost izpostavljenosti po CRM: vrednost izpostavljenosti v skladu s členi od 166 do 168 in tretjim stavkom člena 230(1) ter členom 271 CRR. Nanaša se tudi na vpliv CRM v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 te uredbe. Za izpostavljenosti lastniških instrumentov in drugih sredstev iz naslova ne kreditnih obveznosti je vrednost izpostavljenosti knjigovodska ali nominalna vrednost, ki je za to izpostavljenost znižana s posebnimi prilagoditvami kreditnega tveganja.

Število dolžnikov: ustreza številu posameznih verjetnosti neplačila v tem razponu. Približek (zaokroženo število) je sprejemljiv.

Povprečen PD: bonitetni razred PD dolžnika, uravnotežen z vrednostjo izpostavljenosti po CRM.

Povprečen LGD: bonitetni razred LGD dolžnika, uravnotežen z vrednostjo izpostavljenosti po CRM. V skladu s členom 161 CRR mora biti LGD izražen kot neto – kar pomeni po obravnavanju kakršnih koli učinkov CRM, priznanih v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 navedene uredbe.

Povprečna zapadlost: zapadlost dolžnika v letih, uravnotežena z vrednostjo izpostavljenosti po CRM. Ta parameter je treba izpolniti le, ko se uporablja za izračun tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR.

Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti: skupne tveganju prilagojene izpostavljenosti, določene v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR vrednosti izpostavljenosti po CRM.

119. Institucije morajo pri zagotavljanju informacij z uporabo člena 92(3) in (4) ter člena 438(d) CRR zagotoviti ločena razkritja o kapitalskih zahtevah in tveganju prilagojenih izpostavljenostih, povezanih z izpostavljenostmi, ki so predmet poglavja 3 naslova II dela 3 CRR (pristop IRB), in izmerjenih v skladu s poglavjem 6 (okvir kreditnega tveganja nasprotne stranke). Ta razkritja je treba dopolniti z informacijami glede različic tveganju prilagojenih izpostavljenosti v zadevnem obdobju, kakor je določeno v predlogi EU CCR7.

Predloga 30: EU CCR7 – Izkazi gibanja tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke v okviru IMM

Namen:	Predstaviti izkaz gibanja, ki pojasnjuje spremembe v tveganju prilagojenih izpostavljenostih kreditnega tveganja nasprotne stranke, ki so določene z IMM za CCR (izvedeni finančni instrumenti in SFT) v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR.
Področje uporabe:	Predloga je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki za merjenje vrednosti izpostavljenosti tistih izpostavljenosti, ki so predmet okvira CCR v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, ne glede na pristop kreditnega tveganja, uporabljenega za izračunavanje tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz vrednosti izpostavljenosti, uporabljajo IMM.
Vsebina:	Tveganju prilagojene izpostavljenosti, ki ustrezajo kreditnemu tveganju nasprotne stranke (kreditno tveganje, prikazano v EU CR8, ni vključeno). Spremembe v zneskih tveganju prilagojenih izpostavljenosti v poročevalskem obdobju za vsak ključni dejavnik morajo temeljiti na s strani institucije razumno ocenjenem znesku.
Pogostost:	Četrtno
Oblika:	Neprilagodljiva. Stolpci in vrstici 1 in 9 so neprilagodljivi. Institucije lahko dodajo dodatne vrstice med vrsticama 7 in 8, da razkrijejo dodatne elemente, ki prispevajo k različicam tveganju prilagojenih izpostavljenosti.
Spremljajoč opis:	Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

		a	b
		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja		
2	Obseg sredstev		
3	Kreditna kakovost nasprotnih strank		
4	Posodobitve modelov (samo IMM)		
5	Metodologija in politika (samo IMM)		
6	Pridobitve in odtujitve		
7	Gibanje deviznega tečaja		
8	Drugo		
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu tekočega poročevalskega obdobja		

Opredelitev pojmov

Obseg sredstev: organske spremembe v knjigovodski velikosti in sestavi (vključno z ustanavljanjem novih poslov podjetij in izpostavljenosti, ki zapadejo), ki pa ne vključujejo sprememb v knjigovodski velikosti zaradi pridobitve in odtujitve subjektov.

Kreditna kakovost nasprotnih strank: spremembe v ocenjeni vrednosti nasprotnih strank institucije so izmerjene v okviru kreditnega tveganja, ne glede na to, kakšen pristop uporablja institucija. Ta vrstica vključuje tudi morebitne spremembe zaradi modelov IRB, ko institucija uporablja pristop IRB.

Posodobitve modela: spremembe zaradi izvedbe modela, spremembe v obsegu modela ali katere koli spremembe, namenjene obravnavi pomanjkljivosti modela. Ta vrstica naslavlja samo spremembe v modelu IMM.

Metodologija in politika: spremembe zaradi metodoloških sprememb v izračunih, ki jih usmerjajo spremembe politike, kakršne so nove uredbe (samo v modelu IMM).

Pridobitve in odtujitve: spremembe v velikostih knjige zaradi pridobitve in odtujitve subjektov.

Gibanje deviznega tečaja: spremembe, ki izhajajo iz gibanja prevedbe tuje valute.

Drugo: ta kategorija je namenjena zajetju sprememb, ki jih ne gre pripisati zgoraj navedenim kategorijam. Institucije lahko dodajo dodatne vrstice med vrstico 7 in 8, da razkrijejo druge pomembne dejavnike gibanja tveganju prilagojenih izpostavljenosti v poročevalskem obdobju.

Oddelek D – Druge informacije o kreditnem tveganju nasprotne stranke

120. Institucije morajo z uporabo člena 439(e) razkriti informacije o vplivu pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednost izpostavljenosti za izvedeni finančni instrument in SFT v skladu s specifikacijami v predlogi EU CCR5-A.

Predloga 31: EU CCR5-A – Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti

Namen: Zagotoviti pregled vpliva pobota in zavarovanja s premoženjem na izpostavljenosti, za katere je vrednost izpostavljenosti izmerjena glede na poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, vključno z izpostavljenostmi, ki izhajajo iz poslov, za katere je bil opravljen kliring prek CNS.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Poštena vrednost
Pogostost: Polletno
Oblika: Prilagodljiva za vrstice. Neprilagodljiva za stolpce.
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da bodo razkritja dopolnile glede na tipe osnovnih izpostavljenosti ali glede na tipe instrumentov, kadar obstajajo koncentracije v posebnih osnovnih izpostavljenostih/instrumentih, ki veljajo za pomembne v skladu s smernicami EBA 2014/14.

	a	B	c	d	e
	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
1	Izvedeni finančni instrumenti				
2	SFT				
3	Pobot med različnimi kategorijami produktov				
4	Skupaj				

Opredelitev pojmov:

Vrstice

Izvedeni finančni instrumenti: vsak izvedeni finančni instrument v skladu z računovodskim okvirom in naveden v Prilogi I CRR, ki ima svojo vrednost izpostavljenosti, izračunano v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 te uredbe. Vključuje kakršne koli posle z dolgim rokom poravnave glede na člen 271 navedene uredbe, ki se ne uvrščajo med SFT.

SFT: kateri koli repo posli, posli posoje ali izposoje vrednostnih papirjev ali blaga v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, ki ima svojo vrednost izpostavljenosti izračunano v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. Vključuje kakršne koli posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja (glede na člen 271 navedene uredbe), ki se drugače ne uvrščajo med izvedene finančne instrumente.

Pobot med različnimi kategorijami produktov: nanaša se na izpostavljenosti, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti in SFT, pobotanimi na ravni nasprotne stranke.

Stolpci

Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost: ne glede na računovodske zahteve v zvezi s knjiženjem izvedenih finančnih instrumentov in SFT, tako bilančnimi kot zunajbilančnimi, mora biti bruto poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost (kot je ustrezno) vrednost izpostavljenosti pred CRM. Poštena vrednost mora izhajati iz notranjega modela ali biti tržna vrednost, kot

je določena v okviru ustreznega računovodskega okvira po uporabi preudarnih prilagoditev vrednosti v skladu s členom 34 in členom 105 CRR, kakor je določeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 2016/101. Neto knjigovodska vrednost je knjigovodska vrednost izpostavljenosti po posebnih prilagoditvah kreditnega tveganja. Medtem ko je pristop za merjenje odvisen od računovodskih zahtev za izpostavljenosti iz netrgovalne knjige, mora biti bruto vrednost razkrita za izpostavljenosti iz trgovalne knjige. Poštena vrednost in neto knjigovodske vrednosti se izmerijo na isti ravni, kot je zahtevano v veljavnih računovodskih standardih.

Prihodki iz pobota: znižanje v bruto pozitivni pošteni vrednosti ali neto knjigovodski vrednosti zaradi uporabe uradno izvršljivih pogodb o pobotu z uporabo poglavja 4 in poglavja 6 naslova III dela 2 CRR. Kakršen koli pobot, ki ne bi ustrežal v okviru teh poglavij, je treba razkriti ločeno v stolpcu (b).

Pobotana tekoča izpostavljenost: večja izmed vrednosti nič ali tržne vrednosti posla ali portfelja poslov v okviru niza pobotov z nasprotno stranko, ki bi bila izgubljena ob neplačilu nasprotne stranke, če se predpostavlja, da v primeru insolventnosti ali likvidacije vrednost navedenih poslov ni izterljiva.

Zavarovanje s premoženjem: vpliv zavarovanja s premoženjem na pobotano tekočo izpostavljenost, ki vključuje prilagoditve za nestanovitnost z uporabo poglavja 4 in poglavja 6 naslova III dela 2 CRR. Vpliv katerega koli zavarovanja s premoženjem, ki ne bi ustrezalo CRM ali ki ne bi imelo vpliva na pobotano tekočo izpostavljenost z uporabo teh poglavij, mora biti vključen posebej v stolpcu (d).

Neto kreditna izpostavljenost: to je kreditna izpostavljenost po upoštevanju dajatev iz uradno izvršljivih pogodb o pobotu in dogovorov o zavarovanju s premoženjem. Ta vrednost izpostavljenosti se lahko zaradi drugih parametrov za izračun regulativnih vrednosti izpostavljenosti, ki niso razkrite v predlogi EU CCR5-A, razlikuje od vrednosti izpostavljenosti, razkrite v predlogi EU CCR1.

121. Prejeto zavarovanje s premoženjem mora biti nato razdruženo glede na tipe instrumentov z uporabo predloge EU CCR5-B, ločeno za izvedene finančne instrumente in SFT. Te informacije je treba dopolniti z informacijami o predloženem zavarovanju s premoženjem.
122. Kadar centralne banke zagotavljajo likvidnostno pomoč na podlagi poslov zamenjave zavarovanja s premoženjem, se lahko pristojni organ odloči, da institucije ne razkrijejo predloge EU CCR5-B, kadar meni, da bi razkritje v navedeni obliki omogočalo (zdaj ali v prihodnje) odkritje likvidnostne pomoči, ki jo centralne banke zagotavljajo na podlagi zamenjave zavarovanj s premoženjem. Opustitev razkritja, ki ga določi pristojni organ, mora temeljiti na javno razkritih pragovih in objektivnih merilih.

Predloga 32: EU CCR5-B – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke

Namen: Zagotoviti razčlenitev vseh tipov zavarovanj (gotovina, državni dolg, podjetniške obveznice itd.), ki so jih predložile ali prejele banke, da bi podprle ali znižale izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke, povezane s posli izvedenega finančnega instrumenta ali posli financiranja z vrednostnimi papirji, vključno s posli s kliringom prek CNS.					
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.					
Vsečina: Knjigovodske vrednosti zavarovanj s premoženjem, uporabljenih v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti ali SFT, ne glede na to, če je za posle izveden kliring prek CNS, in če je CNS zavarovanje s premoženjem predloženo ali ne.					
Pogostost: Polletno					
Oblika: Popolnoma prilagodljiva					
Spremljajoč opis: Od bank se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe obrazec dopolnijo s podrobnim komentarjem.					

a	b	c	d	e	f
Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti				Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v SFT	
Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost	Poštena vrednost

	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno	prejetega zavarovanja s premoženjem	predloženega zavarovanja s premoženjem
...						
Skupaj						

Opredelitev pojmov

Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti in SFT: glejte opredelitev pojmov v predlogi EU CCR5-A.

Ločeno: nanaša se na zavarovanje s premoženjem, ki je v obliki izvzetosti iz stečaja v pomenu člena 300 CRR.

Neločeno: nanaša se na zavarovanje, ki ni v obliki izvzetosti iz stečaja.

123. Institucije morajo z uporabo člena 439(g) in (h) razkriti informacije, določene v predlogi EU CCR6:

Predloga 33: EU CCR6 – Izpostavljenosti kreditnih izvedenih finančnih instrumentov

Namen: Prikazati obseg izpostavljenosti institucije iz naslova poslov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, razčlenjenih med kupljenimi ali prodanimi izvedenimi finančnimi instrumenti.
Področje uporabe: Ta predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Nominalni zneski izvedenih finančnih instrumentov (pred kakršnim koli pobotom) in poštenih vrednosti.
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva (stolpci so neprilagodljivi, medtem ko so nepoudarjene vrstice prilagodljive).
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

	a	B	c
	Varovanja s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti		Drugi kreditni izvedeni finančni instrumenti
	Kupljeno zavarovanje	Prodano zavarovanje	
Osnovni zneski			
Kreditne zamenjave za eno samo izpostavljenost			
Indeksi kreditnih zamenjav			
Zamenjava celotnih donosov			
Kreditne opcije			
Drugi kreditni izvedeni finančni instrumenti			
Skupni osnovni zneski			
Poštena vrednost			
Pozitivna poštena vrednost (sredstvo)			
Negativna poštena vrednost (obveznost)			

4.12 Neobremenjena sredstva

124. Zahteve po razkritju podatkov v členu 443 CRR so določene v Smernicah EBA o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev (smernice EBA 2014/03).

4.13 Tržno tveganje

125. Oddelki teh smernic v nadaljevanju določajo zahteve za razkritje, ki jih je treba zagotoviti v skladu s členom 445 in členom 455 CRR. Informacije v spodnjih oddelkih se nanašajo na instrumente v trgovalni knjigi in instrumente v netrgovalni knjigi, ki imajo svoje kapitalske zahteve in znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za namene člena 92(3)(b) in (c) ter člena 92(4)(b) izračunane v skladu z naslovom IV dela 3 CRR. V oddelku 4.6 teh smernic so določene kapitalske zahteve in znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za namen člena 92(3)(b)(iii) (velike izpostavljenosti), člena 92(3)(c)(ii) (tveganje poravnave) in člena 92(4)(b) – izračunanega v skladu z naslovom V dela 3, z izjemo člena 379, in dela 4 CRR.
126. Informacije o instrumentih, katerih vrednosti izpostavljenosti so izmerjene v skladu s poglavjem 6 (okvir kreditnega tveganja nasprotne stranke) naslova II dela 3 CRR, niso vključene v naslednjem oddelku, ampak v oddelku 4.11 teh smernic.

Oddelek A – Kapitalske zahteve za tržno tveganje po standardiziranem pristopu

127. Institucije, ki računajo svoje kapitalske zahteve v skladu s poglavji 2 do 4 naslova IV dela 3 CRR (standardizirani pristop), morajo skladno z zahtevami člena 445 navedene uredbe zagotoviti informacije, ki jih zajema predloga EU MR1.

Predloga 34: EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa

Namen: Prikazati elemente kapitalskih zahtev v okviru standardiziranega pristopa za tržno tveganje.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki računajo svoje kapitalske zahteve v skladu s poglavjem 2 do 4 naslova IV dela 3 CRR. V primeru institucij, ki uporabljajo notranje modele v skladu s poglavjem 5 v istem naslovu, in za katere se tveganju prilagojene izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa morda ne štejejo za pomembne v skladu s členom 432(1) CRR, kot je določeno v Smernicah EBA 2014/14, se lahko institucija – da bi uporabnikom zagotovila samo smiselne informacije – odloči, da ne bo razkrila predloge EU MR1. V skladu s tem členom in odstavkom 19 teh smernic morajo institucije to jasno navesti in pojasniti, zakaj menijo, da informacije niso smiselne za uporabnike. Pojasnilo mora vsebovati opis izpostavljenosti, vključenih v zadevne portfelje tveganja, in skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhajajo iz takšnih kategorij izpostavljenosti.
Vsebina: Kapitalske zahteve in tveganju prilagojene izpostavljenosti (kot je določeno v členu 92(4)(b) CRR).
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
	Dokončni produkti		
1	Obrestno tveganje (splošno in posebno)		
2	Tveganje lastniških instrumentov (splošno in posebno)		
3	Valutno tveganje		
4	Tveganje spremembe cen blaga		
	Opcije		
5	Poenostavljen pristop		
6	Delta-plus pristop		
7	Pristop na podlagi scenarijev		
8	Listinjenje (posebno tveganje)		
9	Skupaj		

Opredelitev pojmov

Dokončni produkti: nanaša se na pozicije v produktih, ki niso opcijski.

Opcije: vrstice od 5 do 7 se nanašajo na dodatne zahteve za opcije (ne-delta tveganja).

Oddelek B – Kvantitativne informacije v primeru uporabe notranjih modelov (IMA)

128. Institucije morajo z uporabo člena 455 CRR razkriti informacije, določene v preglednici EU MRB spodaj.

Preglednica 10: EU MRB –Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij za institucije, ki uporabljajo IMA

Namen: Zagotoviti obseg, glavne karakteristike in ključne odločitve v zvezi z modeliranjem za različne modele (VAR, VAR za izjemne situacije (v nadaljnjem besedilu: sVAR), presežno tveganje neplačila in migracije (v nadaljnjem besedilu: IRC), celovito merjenje tveganja), uporabljene za regulativni izračun tržnih tveganj.
Področje uporabe: Preglednica je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki za izračunavanje svojih kapitalskih zahtev za tržno tveganje v skladu s poglavjem 5 naslova IV dela 3 CRR uporabljajo notranji model. Da bi institucije uporabnikom zagotovile smiselne informacije o svoji uporabi notranjih modelov, morajo opisati opišejo glavne značilnosti modelov, uporabljenih na ravni skupine (v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene, določene v skladu z naslovom II dela 1 navedene uredbe), in pojasniti, v kolikšnem obsegu predstavljajo vse modele, uporabljene na ravni skupine. Komentar mora vključevati odstotek kapitalskih zahtev, ki se izračunavajo z modeli, in sicer za vsakega izmed regulativnih modelov (VAR, sVAR, IRC, celovito merjenje tveganja).
Vsebina: Kvalitativne informacije
Pogostost: Letno
Oblika: Prilagodljiva.

člen 455(a)(i)	(A) Razkritja v skladu s členom 455(a)(i) za institucije, ki uporabljajo modele VAR in modele sVAR, naj zajemajo naslednje informacije:	
člen 455	(a)	Institucije morajo pri opisovanju obsega uporabe, če je v okviru člena 455(a) in (b) uporabljen IMA, opisati dejavnosti in tveganja, ki so zajeta v VAR in sVAR, ter določiti, kako so porazdeljeni v porfeljih/podportfeljih, za katere je pristojni organ odobril dovoljenje. Kot del opisa obsega uporabe modelov VAR in sVAR v uporabi člena 455(a) morajo institucije določiti, kateri subjekti v skupini uporabljajo modele, za katere je pristojni organ odobril dovoljenje, ali če se ti isti modeli uporabljajo za vse subjekte, ki so izpostavljeni tržnemu tveganju.
člen 455(b)	(b)	Opredelitev subjektov v skupini, ki uporabljajo modele.
člen 455(a)(i)	(c)	Razkritja, ki bodo zagotovila splošen opis regulativnih modelov VAR in sVAR (v skladu s členom 455(a)(i)), morajo vključevati:
člen 455(a)(i)	(d)	Razpravo o glavnih razlikah, če so kakšne, med modelom, uporabljenim za namene upravljanja, in

		modelom , uporabljenim za regulativne namene (10-dnevni 99 %) Za modele VAR in sVAR.
člen 455(a)(i)	(e)	Za modele VAR morajo institucije določiti:
	(e) (i)	Pogostost posodabljanja podatkov (člen 455(a)(ii));
	(e) (ii)	Dolžino obdobja, ki ga zajemajo podatki, ki se uporablja za umerjanje modela. Opisati morajo naj sistem tehtanja, ki se uporablja (če je kakšen);
	(e) (iii)	Kako institucije določajo 10-dnevno obdobje posedovanja (na primer, ali poveča enodnevni VAR s kvadratnim korenom 10 ali neposredno oblikuje 10-dnevni VAR?);
	(e) (iv)	Pristop združevanja, ki je metoda za združevanje posebnega in splošnega tveganja (tj. ali institucije računajo posebno tveganje samostojno z uporabo metode, ki se razlikuje od metode za izračun splošnega tveganja, ali institucije uporabljajo enotni model, ki razveji splošno in posebno tveganje?);
	(e) (v)	Način vrednotenja (ponovno ovrednotenje ali uporaba približkov);
	(e) (vi)	Če se pri simulaciji gibanja dejavnikov tveganja uporabljajo absolutni ali relativni donosi (ali mešan pristop) (tj. sorazmerna sprememba cen ali tečajev oziroma absolutna sprememba cen ali tečajev).
člen 455(a)(i)	(f)	Za modele sVAR morajo institucije določiti:
	(f) (i)	Kako je določeno 10-dnevno obdobje posedovanja. Ali institucija na primer poveča enodnevni VAR s kvadratnim korenom 10 ali neposredno oblikuje 10-dnevni VAR? Če je pristop enak, kot je za modele VAR, lahko institucije to potrdijo in se nanašajo na razkritje (e) (iii) zgoraj;
	(f) (ii)	Stresno obdobje, ki ga izberejo institucije in utemeljitev izbire;
	(f) (iii)	Način vrednotenja (ponovno ovrednotenje ali uporaba približkov).
člen 455(a)(iii)	(g)	Opis stresnih testov, uporabljenih za modelirane parametre (glavni scenariji, razviti za zajetje karakteristik portfelja, za katerega na ravni skupine veljajo modeli VAR in modeli sVAR).
člen 455(a)(iv)	(h)	Opis pristopa, uporabljenega za testiranje za nazaj/ovrednotenje pravilnosti in notranje doslednosti podatkov in parametrov, uporabljenih za notranje modele in postopke modeliranja.
člen 455(a)(ii)		(B) Razkritja v skladu s členom 455(a)(iii) za institucije, ki za merjenje tveganja za namen izračuna kapitalne zahteve za IRC uporabljajo notranje modele, morajo vključevati naslednje informacije:
		Pri opisovanju obsega uporabe, če je v okviru člena 455(a) in (b) uporabljen IMA, morajo institucije opisati dejavnosti in tveganja, ki jih zajema model IRC, ter določiti, kako so porazdeljeni v porfeljih/podportfeljih, za katere je pristojni organ odobril dovoljenje.
		Institucije morajo kot del opisa obsega uporabe modelov IRC v okviru člena 455(a) določiti, kateri subjekti v skupini uporabljajo modele, za katere je pristojni organ odobril dovoljenje, ali če se ti isti modeli uporabljajo za vse subjekte z izpostavljenostjo tržnega tveganja.
člen 455(a)(ii)	(a)	Splošen opis metodologije, uporabljene za notranje modele za presežno tveganje neplačila in migracije v skladu s členom 455(a)(ii), mora vključevati:
	(a) (i)	Informacije o skupnem pristopu oblikovanja modela (predvsem o uporabi modelov na podlagi cenovnega razpona ali modelov na podlagi tranzicijske matrike);
	(a) (ii)	Informacije o umerjanju tranzicijske matrike;
	(a) (iii)	Informacije o korelacijskih predpostavkah;
	(a) (iv)	Pristop, uporabljen za določanje obdobja likvidnosti;
	(a) (v)	Metodologija, uporabljena za doseganje ocene kapitala, ki je skladna z zahtevanim standardom zanesljivosti;
	(a) (vi)	Pristop, uporabljen pri ovrednotenju modelov.
člen 455(a)(iii)	(b)	Opis stresnih testov, uporabljenih za parametre oblikovanja modelov (glavni scenariji, razviti za zajetje karakteristik portfelja, za katerega na ravni skupine veljajo modeli IRC).
člen 455(a)(iv)	(c)	Opis pristopa, uporabljenega za testiranje za nazaj/ovrednotenje pravilnosti in notranje doslednosti podatkov in parametrov, uporabljenih za notranje modele IRC in postopke modeliranja.
člen 455(a)(ii)		(C) Razkritja v skladu s členom 455(a)(ii) za institucije, ki za merjenje tveganja pri izračunu kapitalne zahteve za celotno tveganje uporabljajo notranje modele, morajo zajemati naslednje informacije:
		Pri opisovanju obsega uporabe, če je v okviru člena 455(a) in (b) uporabljen IMA, morajo institucije opisati dejavnosti in tveganja, zajete z modeli celovitega merjenja tveganj, ter določiti, kako so porazdeljeni v porfeljih/podportfeljih, za katere je pristojni organ odobril dovoljenje.

		Kot del opisa obsega uporabe modelov celotne mere tveganja v okviru člena 455(a) morajo institucije določiti, kateri subjekti v skupini uporabljajo modele in za katere je pristojni organ odobril dovoljenje, ali če se ti isti modeli uporabljajo za vse subjekte z izpostavljenostjo tržnemu tveganju.
člen 455(a)(ii)	(a)	Splošen opis metodologije, uporabljene za trgovanje s korelacijo v skladu s členom 455(a)(ii), mora vključevati:
	(a)(i)	Informacije o celotnem pristopu modeliranja (predvsem izbira korelacije modela med neplačilom/migracijami in razmikom: (i) ločeni vendar medsebojno povezani stohastični procesi, ki usmerjajo migracijo/neplačilo in gibanje razmika; (ii) spremembe razmika, ki usmerjajo migracijo/neplačilo; ali (iii) neplačilo/migracije, ki usmerjajo spremembe razmika);
	(a)(ii)	Informacije, uporabljene za umerjanje parametrov osnovne korelacije: Cenitev LGD tranš (konstantnih ali stohastičnih);
	(a)(iii)	Informacije o izbiri v primeru staranja pozicij (dobički in izgube, ki temeljijo na simuliranem gibanju trga v modelu, katerega izračun temelji na času do izteka vsake pozicije ob koncu enoletnega kapitalskega obdobja, ali ki uporabljajo svoj čas do izteka na datum izračuna);
	(b)	Pristop, uporabljen za določanje obdobja likvidnosti.
	(c)	Metodologija, uporabljena za doseganje ocene kapitala, ki je skladna z zahtevanim standardom zanesljivosti.
	(d)	Pristop, uporabljen pri ovrednotenju modelov.
člen 455(a)(iii)	(g)	Opis stresnih testov, uporabljenih za parametre oblikovanja modelov (glavni scenariji, razviti za zajetje karakteristik portfeljev, za katere na ravni skupine veljajo modeli celovitega merjenja tveganja).
člen 455(a)(iv)	(h)	Opis pristopa, uporabljenega za testiranje točnosti za nazaj/ovrednotenja pravilnosti in notranje doslednosti podatkov in parametrov, uporabljenih za notranje modele celovitega merjenja tveganja in postopke modeliranja.

Oddelek C – Kapitalske zahteve za tržno tveganje v okviru IMA

129. Institucije, ki izračunavajo svoje kapitalske zahteve v skladu s poglavjem 5 naslova IV dela 3 navedene uredbe (notranji modeli za tržno tveganje), morajo z uporabo člena 455(e) CRR razkriti informacije, določene v obliki predloge EU MR2-A, in tudi informacije, navedene v predlogi EU MR2-B spodaj.

Predloga 35: EU MR2-A – Tržno tveganje v okviru IMA

Namen: Prikazati elemente kapitalskih zahtev v okviru IMA za tržno tveganje.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki za tržno tveganje uporabljajo IMA.
Vsebina: Kapitalske zahteve in tveganju prilagojene izpostavljenosti (kot je določeno v členu 92(4)(b) CRR).
Pogostost: Polletno
Oblika: Neprilagodljiva.
Spremljajoč opis: Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

		a	b
		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	VAR (višja izmed vrednosti a in b)		
(a)	VAR za prejšnji dan (člen 365(1) CRR (VaRt-1))		

(b)	Povprečje dnevnih VAR (člen 365(1) CRR za vsakega od prejšnjih 60 delovnih dni (VaRavg) x multiplikator (mc) v skladu s členom 366 CRR.		
2	sVAR (višja izmed vrednosti a in b)		
(a)	Zadnji sVAR (člen 365(2) CRR (SVaRt-1))		
(b)	Povprečje sVAR (člen 365(2) CRR v prejšnjih 60 delovnih dnevih (SVaRavg) x multiplikator (mc) (člen 366 CRR).		
3	IRC (višja od vrednosti a in b)		
(a)	Najnovejša vrednost IRC (presežno tveganje neplačila in migracije, izračunano v skladu s členom 370 in členom 371 CRR).		
(b)	Povprečje vrednosti IRC za preteklih 12 tednov		
4	Celovito merjenje tveganja (višje izmed vrednosti a, b in c)		
(a)	Najnovejša vrednost tveganja za trgovni portfelj s korelacijo (člen 377 CRR)		
(b)	Povprečje vrednosti tveganja za trgovni portfelj s korelacijo za preteklih 12 tednov		
(c)	8 % kapitalska zahteva v skladu s standardiziranim pristopom glede na najnovejšo vrednost tveganja za trgovni portfelj s korelacijo (člen 338(4) CRR)		
5	Drugo		
6	Skupaj		

Opredelitev pojmov

Drugo: Nanaša se na dodatne kapitalske zahteve, ki jih zahtevajo nadzorniki za institucije, ki za tržno tveganje (npr. dodatni kapital v skladu s členom 101 Direktive 2013/36/UE) uporabljajo IMA.

Predloga 36: EU MR2-B – Izrazi gibanja tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti tržnemu tveganju v okviru IMA

Namen:	Predstaviti izkaz gibanja, ki pojasnjuje različice tveganju prilagojenih izpostavljenosti za tržna tveganja (kot je določeno v členu 92(4)(b)), določenega v okviru poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR (IMA).
Področje uporabe:	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki jim je za izračun svojih kapitalskih zahtev za tržno tveganje dovoljeno uporabljati IMA.
Vsebina:	Tveganju prilagojene izpostavljenosti za tržno tveganje. Spremembe v zneskih tveganju prilagojenih izpostavljenosti v poročevalskem obdobju za vsak ključni dejavnik morajo temeljiti na razumno ocenjenem znesku institucije.
Pogostost:	Četrtno
Oblika:	Neprilagodljiva oblika za vse stolpce in vrstice 1 in 8. Institucije lahko dodajo dodatne vrstice med vrsticama 7 in 8, da razkrijejo dodatne elemente, ki prispevajo k različicam tveganju prilagojenih izpostavljenosti.
Spremljajoč opis:	Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

		a	b	c	d	e	f	g
		VAR	sVAR	IRC	Celovito merjenje tveganja	Drugo	Skupaj RWA	Skupne kapitalske zahteve
1	RWA ob koncu prejšnjega četrtnja							
1a	Regulativna prilagoditev							
1b	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega četrtnja (konec dneva)							

2	Gibanje ravni tveganja							
3	Posodobitve/spremembe modelov							
4	Metodologija in politika							
5	Pridobitve in odtujitve							
6	Gibanje valutnega tečaja							
7	Drugo							
8a	<i>Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (konec dneva)</i>							
8b	<i>Regulativna prilagoditev</i>							
8	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja							

Opredelitev pojmov**Vrstice**

Gibanje ravni tveganja: Spremembe zaradi sprememb pozicij.

Spremembe modela: znatne posodobitve modela, ki odražajo nedavne izkušnje (npr. ponovno umerjanje), kot tudi znatne spremembe v obsegu modela. Če je prišlo do več kot ene posodobitve modela, bodo morda potrebne dodatne vrstice.

Metodologija in politika: metodološke spremembe v izračunih, ki izhajajo iz sprememb regulativne politike.

Pridobitve in odtujitve: spremembe zaradi pridobitve ali odtujitve poslovnega/produktnega področja ali subjektov.

Gibanje tujih valut: spremembe, ki izhajajo iz gibanja tujih valut.

Drugo: to kategorijo je treba uporabiti za zajetje sprememb, ki jih ne gre pripisati nobeni drugi kategoriji. Institucije lahko dodajo dodatne vrstice med vrstico 6 in 7, da razkrijejo druge pomembne dejavnike gibanja tveganju prilagojenih izpostavljenosti v poročevalskem obdobju.

Vrstice 1a/1b in 8a/8b se uporabijo, ko je tveganju prilagojena izpostavljenost/kapitalska zahteva za katerega koli izmed stolpcev a do d 60-dnevno povprečje (za VAR in sVAR) ali 12-tedenska povprečna mera ali prag (za IRC in celovito merjenje tveganja) in ne tveganju prilagojena izpostavljenost/kapitalska zahteva ob koncu obdobja (prejšnjega ali poročevalskega), kot je določeno v predlogi EU MR2-A v vrsticah 1a, 2a, 3a, 4a. V teh primerih dodatne vrstice za regulativne prilagoditve (kot je predstavljeno zgoraj v 1a in 8b) zagotovijo, da institucija lahko na osnovi zadnje vrednosti tveganju prilagojene izpostavljenosti/kapitalske zahteve ob koncu obdobja (prejšnjega ali poročevalskega), razkritih v vrsticah 1b in 8a, zagotovi vir sprememb v tveganju prilagojenih izpostavljenostih/kapitalskih zahtevah. V tem primeru vrstice 2, 3, 4, 5, 6, 7 usklajujejo vrednost v vrstici 1b in 8a.

Stolpci

Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (stolpec VAR): izpeljane tveganju prilagojene izpostavljenosti, ki ustrezajo (kapitalska zahteva, ki odraža regulativni VAR (10 dni 99 %) kot tudi dodatna kapitalska zahteva, povezana z modelom VAR, ki izhaja iz nadzornikove odločitve) x 12,5. Ta znesek je treba uskladiti z zneskom, prikazanim v predlogi EU MR2-A (vrstica 1/stolpec a).

Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (stolpec SVAR): izpeljane tveganju prilagojene izpostavljenosti, ki ustrezajo (kapitalska zahteva, ki odraža regulativni stresni VAR (10 dni 99 %) kot tudi dodatna kapitalska zahteva, ki izhaja iz nadzornikove odločitve) x 12,5. Ta znesek je treba uskladiti z zneskom, prikazanim v predlogi EU MR2-A (vrstica 2/stolpec a).

Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (stolpec IRC): izpeljane tveganju prilagojene izpostavljenosti, ki ustrezajo (kapitalske zahteve, ki odražajo IRC, kot tudi dodatna kapitalska zahteva, ki izhaja iz nadzornikove odločitve (multiplikator)) x 12,5. Ta znesek je treba uskladiti z zneskom, prikazanim v predlogi EU MR42-A (vrstica 3/stolpec a).

Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (stolpec Celovito merjenje tveganja): izpeljane tveganju prilagojene izpostavljenosti, ki ustrezajo (kapitalska zahteva, za celotno tveganje kot tudi dodatna kapitalska zahteva, ki izhaja iz nadzornikove odločitve) x 12,5. Ta znesek je treba uskladiti z zneskom, prikazanim v predlogi EU MR2-A (vrstica 4/stolpec a).

Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (stolpec drugo): izpeljane tveganju prilagojene izpostavljenosti, ki ustrezajo posebnim kapitalskim zahtevam (upoštevajo posebnosti posamezne jurisdikcije ali posebnosti posameznega podjetja) na osnovi pristopov modela, ki niso zajeti v VAR/SVAR/IRC/Celovitem merjenju tveganja. Kadar jurisdikcija določa več kot eno posebno kapitalsko zahtevo, se lahko razkrijejo dodatni stolpci.

Skupne tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja: izpeljane tveganju prilagojene izpostavljenosti, ki ustrezajo skupna kapitalska zahteva za tržno tveganje (na osnovi IMA x 12,5). Ta znesek se mora uskladiti z zneski, prikazanimi v predlogi EU OV1, stolpec „Tveganju prilagojene izpostavljenosti“ in tudi v predlogi EU MR2-A (vrstica skupno/stolpec a).

Skupne kapitalske zahteve: ta znesek se mora uskladiti z zneskom, prikazanimi v obrazcu EU OV1, stolpec „minimalne kapitalske zahteve“ kot tudi v obrazcu EU MR2-A (vrstica skupno/stolpec b).

Oddelek D – Druge kvantitativne informacije za tržno tveganje v okviru pristopa notranjih modelov

130. Institucije morajo z uporabo člena 455(d) CRR razkriti informacije, določene v obliki predloge EU MR3 spodaj.

Predloga 37: EU MR3 – Vrednosti IMA za trgovanje portfelje

Namen:	Prikazati vrednosti (najvišjo, najnižjo, povprečje in ob koncu poročevalskega obdobja), ki so rezultat različnih vrst modelov, odobrenih za izračunavanje regulativne kapitalske zahteve na ravni skupine, preden je za vrednost v skladu s členom 365 v poglavju 5 naslova V dela 3 CRR uporabljena dodatna kapitalska zahteva.
Področje uporabe:	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki jim je za izračun svojih kapitalskih zahtev za tržno tveganje dovoljeno uporabljati IMA.
Vsebina:	Izidi notranjih modelov, ki so v skladu s poglavjem 5 naslova IV dela 3 CRR odobreni za uporabo za regulativne kapitalske namene na ravni skupine (skladno z obsegom konsolidacije za regulativne namene v skladu z Naslovom II dela 1 navedene uredbe).
Pogostost:	Polletno
Oblika:	Neprilagodljiva.
Spremljajoč opis:	Od institucij se pričakuje, da za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v poročevalskem obdobju in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s podrobnim komentarjem.

		a
VAR (10 dni 99 %)		
1	Maksimalna vrednost	
2	Povprečna vrednost	
3	Minimalna vrednost	
4	Konec obdobja	
SVAR (10 dni 99 %)		
5	Maksimalna vrednost	
6	Povprečna vrednost	
7	Minimalna vrednost	
8	Konec obdobja	
IRC (99,9 %)		
9	Maksimalna vrednost	
10	Povprečna vrednost	
11	Minimalna vrednost	
12	Konec obdobja	
Kapitalske zahteve za celotno tveganje (99,9 %)		
13	Maksimalna vrednost	
14	Povprečna vrednost	
15	Minimalna vrednost	
16	Konec obdobja	

Opredelitev pojmov

VAR: v tej predlogi se to nanaša na regulativni VAR, ki se uporablja za izračunavanje kapitalske zahteve, katerega karakteristike so v skladu z oddelkom 2 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR. Poročani zneski ne vključujejo dodatnih kapitalskih zahtev po nadzornikovi presoji (povezanih z multiplikatorjem, na primer).

SVaR: v tej predlogi se to nanaša na regulativni SVAR, ki se uporablja za izračunavanje kapitalske zahteve, katerega značilnosti so v skladu z oddelkom 2 poglavja 5 naslova V dela 3 CRR. Poročani zneski ne vključujejo dodatnega kapitala glede nadzornikove odločitve (multiplikator).

IRC: nanaša se na IRC, kakršen je uporabljen za izračunavanje kapitalske zahteve. Poročani zneski ne vključujejo dodatnega kapitala glede nadzornikove odločitve (multiplikator).

Kapitalske zahteve celovitega merjenja tveganja: vrstice 13, 14, 15 in 16 so številke brez pragu; izračun praga je za poročanje ob koncu obdobja izražen v predlogi EU MR2-A, vrstica 4(c) in stolpec (b).

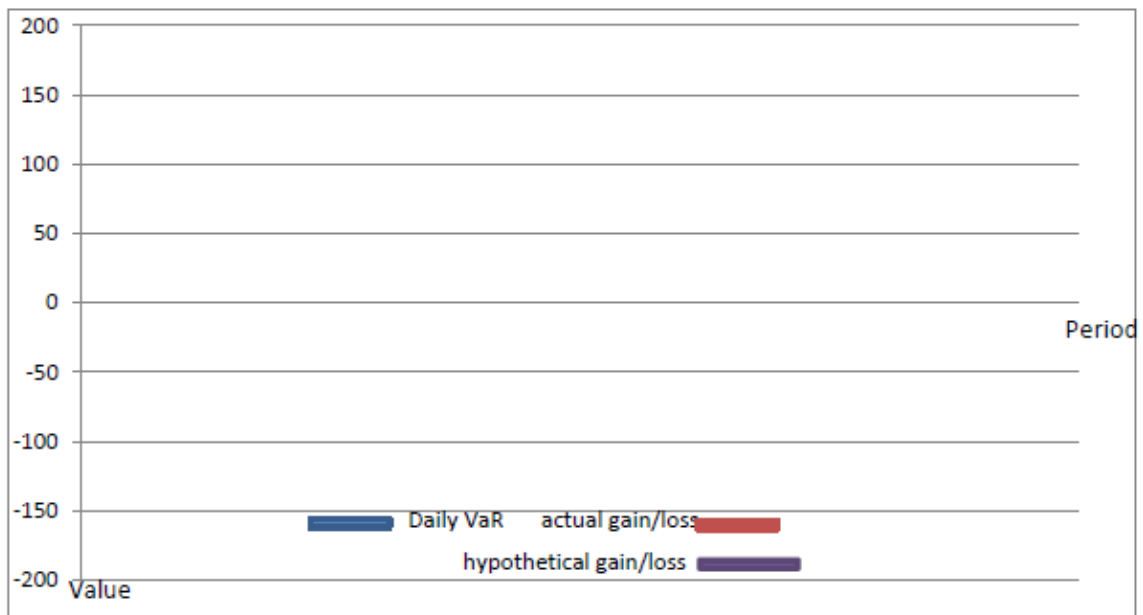
Maksimalne, povprečne, minimalne vrednosti in vrednosti ob koncu obdobja, navedene v tej predlogi, je treba v okviru člena 455(d)(i) do (iii) navesti v obdobju poročanja in ob koncu obdobja. Zato teh vrednosti ni treba uskladiti z vrednostmi, navedenimi v EU MR2-A, ki so izračunane v skladu z regulativnimi pravili, kakor je določeno v členu 364 CRR, po kakršnih koli dodatnih kapitalskih zahtevah, ki izhajajo iz nadzornikove presoje; na primer, povprečni VAR v vrstici 1 (b) obrazca EU MR2-A mora biti povprečje dnevni VAR (99. percentil, enostranski interval zaupanja, 10-dnevno obdobje posedovanja) za vsakih predhodnih 60 delovnih dni, medtem ko je pričakovana povprečna vrednost v predlogi EU MR3 povprečna vrednost za poročevalsko obdobje in zato za polletno obdobje.

131. Institucije morajo z uporabo člena 455(f) razkriti tehtana povprečja obdobja likvidnosti, upoštevane v notranjih modelih, ki so uporabljeni za izračunavanje kapitalske zahteve za presežno tveganje neplačila in migracije ter za trgovanje s korelacijo (kot je opisano v informacijah, povezanih z zahtevami v preglednici EU MRB (B) (b) in EU MRB (C) (b)). Razkriti podatki morajo omogočiti spremljanje obdobja likvidnosti, predvsem v skladu s členom 374(3) do (5) in členom 377(2) CRR.

132. Institucije morajo z uporabo člena 455(g) CRR razkriti informacije, določene v obliki predloge EU MR4.

Predloga 38: EU MR4 – Primerjava ocen VAR s dobički/izgubami

Namen: Predstaviti primerjavo rezultatov ocen regulativnega modela VAR, odobrenega ob uporabi poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR, s hipotetičnimi in dejanskimi trgovanjskimi rezultati, da bi poudarili pogostost in obseg izjem testiranja za nazaj ter podali analizo glavnih odstopanj v rezultatih testiranja za nazaj.
Področje uporabe: Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki za izpostavljenosti tržnemu tveganju uporabljajo IMA. Da bi uporabnikom zagotovile smiselne informacije o testiranju svojih notranjih modelov za nazaj, morajo institucije vključiti (v tej predlogi) ključne modele z dovoljenjem za uporabo na ravni skupine (v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene iz poglavja 2 naslova I dela 1 navedene uredbe), in pojasnijo, v kolikšnem obsegu predstavljajo modele, uporabljene na ravni skupine. Komentar mora vključevati odstotek kapitalskih zahtev, ki jih zajemajo modeli, katerih rezultati testiranja za nazaj so prikazani v predlogi EU MR4.
Vsebina: Rezultati modela VaR
Pogostost: Polletno
Oblika: Prilagodljiva.
Spremljajoč opis: Institucije morajo predstaviti analizo 'odstopanj' (izjeme testiranja za nazaj, glede na člen 366 Uredbe (EU) št. 575/2013) v rezultatih testiranja za nazaj, in določiti datume ter ustrezen presežek (VAR-P&L). Analiza mora vsaj določiti ključne dejavnike izjem. Institucije morajo razkriti podobne primerjave za dejanski P&L in hipotetični P&L (glede na člen 366 Uredbe (EU) št. 575/2013). Institucije morajo zagotoviti informacije o dejanskih dobičkih/izgubah in še zlasti pojasniti, ali vključujejo rezerve in, če ne, kako so rezerve vključene v njihove postopke testiranja za nazaj.



Period	Obdobje
Daily VaR	Dnevni VAR
actual gain/loss	dejanski dobiček/izguba
hypothetical gain/loss	hipotetični dobiček/izguba
Value	Vrednost

Dnevni VAR: v tej predlogi naj odraža mere tveganja (uporabljene za regulativne namene in katerih karakteristike so v skladu z oddelkom 2 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR), umerjene na enodnevno obdobje posedovanja, da bi se primerjalo z 99-odstotnim intervalom zaupanja z njihovimi trgovanjskimi rezultati.

Hipotetični dobički/izgube: to temelji na hipotetičnih spremembah v vrednostih portfelja, do katerih bi prišlo, če bi pozicije konca dneva ostale nespremenjene.

4.14 Prejemki

133. Zahteve po razkritju podatkov v členu 450 CRR so določene v smernicah EBA o preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter v razkritjih v okviru člena 450 Uredbe (EU) št. 575/2013.

4.15 Količnik finančnega vzvoda

134. Zahteve po razkritju podatkov v členu 451 CRR so določene v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 2016/200 z dne 15. februarja 2016.

4.16 Širjenje informacij

135. Poleg samostojnega dokumenta, navedenega v oddelku 4.2 dela D teh smernic, lahko institucija na svoji spletni strani in v obliki, ki jo je mogoče urejati, da na voljo kvantitativna razkritja, določena v skladu s členi iz dela 8 CRR, za katera so napotki navedeni v teh smernicah.

Priloga 1 – Pregled smernic

Priloga I ločeno zagotavlja pregled smernic s prikazom, za vsako preglednico, predloge ali besedilnih točk za usmerjanje v teh smernicah.

- Obseg uporabe
- Pogostost razkritja (četrtno, polletno, letno)

PREGLEDNICA/PREDLOGA	PODROČJE UPORABE	POGOSTOST RAZKRITJA
Preglednica 1- EU OVA Pristop institucije k upravljanju tveganj	Preglednica je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Letno
Preglednica 2- EU CRA: Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju	Preglednica je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Letno
Preglednica 3- EU CCRA: Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke	Preglednica je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Letno
Preglednica 4- EU MRA: Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s tržnim tveganjem	Preglednica je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki morajo pri svojih trgovalnih dejavnostih izpolnjevati kapitalsko zahtevo za tržno tveganje.	Letno
Preglednica 5- EU LIA: Pojasnila razlik med knjigovodskimi in regulativnimi zneski izpostavljenosti	Preglednica velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Letno
Preglednica 6- EU CRB-A: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev	Preglednica velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Letno
Preglednica 7- EU CRC: Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s tehnikami CRM	Preglednica je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Letno
Preglednica 8- EU CRD: Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij institucij o njihovi uporabi zunanjih bonitetnih ocen v okviru standardiziranega pristopa za kreditno tveganje	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki računajo zneske tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) 575/2013. Da bi zagotovila uporabnikom jasne informacije, se lahko institucija odloči ne razkriti informacij, zahtevanih v preglednici, če izpostavljenosti in zneski tveganju prilagojene izpostavljenosti, določeni z računanjem zneskov tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) 575/2013, niso pomembni v skladu s členom 432(1) navedene uredbe, kakor je določeno v EBA GL/2014/14. V skladu s tem členom in odstavkom 19 teh smernic, mora institucija to dejstvo jasno navesti. Poleg tega mora tudi pojasniti, zakaj informacije za uporabnike po njenem mnenju niso smiselne in pomembne, in vključiti opis zadevnih kategorij izpostavljenosti in skupkom vseh izpostavljenosti tveganju, ki jih predstavljajo te kategorije izpostavljenosti.	Letno
Preglednica 9 – EU CRE: Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi z modeli IRB	Preglednica velja za institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki jim je dovoljena uporaba naprednega pristopa na podlagi notranjih ocen (AIRB) ali osnovnega pristopa na podlagi notranjih ocen (FIRB) za nekatere ali vse njihove izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 Uredbe (EU) 575/2013. Da bi institucije uporabnikom zagotovile smiselne informacije, morajo opisati glavne značilnosti modelov, uporabljenih na ravni skupine (v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene v skladu z naslovom II dela 1 navedene uredbe), in pojasniti, kako je bilo določeno področje uporabe opisanih modelov. Komentar vključuje odstotek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki jih pokrivajo modeli za vsakega od regulativnih portfeljev institucije.	Letno

PREGLEDNICA/PREDLOGA	PODROČJE UPORABE	POGOSTOST RAZKRITJA
Preglednica 10 – EU MRB: Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij za institucije, ki uporabljajo pristop notranjih modelov (IMA)	Preglednica je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki za izračunavanje svojih kapitalskih zahtev za tržno tveganje v skladu s poglavjem 5 naslova IV dela 3 Uredbe (EU) 575/2013 uporabljajo notranji model. Da bi institucije uporabnikom zagotovile smiselne informacije o svoji uporabi notranjih modelov, morajo opisati glavne značilnosti modelov, uporabljenih na ravni skupine (v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene, določene v skladu z naslovom II dela 1 navedene uredbe), in pojasniti, v kolikšnem obsegu predstavljajo vse modele, uporabljene na ravni skupine. Komentar mora vključevati odstotek kapitalskih zahtev, ki jih zajemajo modeli, opisani za vsakega od regulativnih modelov (VAR, SVAR, IRC, celovito merjenje tveganja – CRM).	Letno
Predloga 1- EU LI1: Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom konsolidacije za regulativne namene ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov z regulativnimi kategorijami tveganja	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic. Za institucije, ki jim ni treba objavljati konsolidiranih računovodski izkazov, se razkrijejo samo stolpci od (b) do (g).	Letno
Predloga 2- EU LI2: Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Letno
Predloga 3- EU LI3: Pregled razlik v obsegih konsolidacije – po posameznih subjektih	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Letno
Predloga 4- EU OV1: Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Četrtno
Predloga 5- EU CR10: Pristop IRB (posebni kreditni aranžmaji in lastniški instrumenti)	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo enega izmed pristopov, vključenih v predlogo v skladu s členom 153(5) ali členom 155(2) Uredbe (EU) 575/2013.	Polletno
Predloga 6- EU INS1: Ddeleži v zavarovalnicah, ki se ne odbijejo	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, od katerih se zahteva ali jim je dovoljeno s strani pristojnih oblasti uporabiti metodo 1, 2 ali 3 Priloge I k Direktivi 2002/87/ES in jim je v skladu s členom 49(1) Uredbe (EU) 575/2013 dovoljeno, da ne odbijejo deležev v kapitalne instrumente zavarovalnice, pozavarovalnice ali zavarovalnega holdinga za namen izračuna svojih kapitalskih zahtev na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani podlagi.	Polletno
Predloga 7-EU CRB-B: Skupen in povprečen neto znesek izpostavljenosti	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Letno
Predloga 8-EU CRB-B: Geografska razčlenitev izpostavljenosti	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Letno

PREGLEDNICA/PREDLOGA	PODROČJE UPORABE	POGOSTOST RAZKRITJA
Predloga 9-EU CRB-D: Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Letno
Predloga 10-EU CRB-E: Zapadlost izpostavljenosti	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Letno
Predloga 11-EU CR1-A: Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Polletno
Predloga 12-EU CR1-B: Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Polletno
Predloga 13-EU CR1-C: Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Polletno
Predloga 14-EU CR1-D: Staranje zapadlih izpostavljenosti	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Polletno
Predloga 15-EU CR1-E: Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Polletno
Predloga 16-EU CR2-A: Spremembe stanja splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Polletno
Predloga 17-EU CR2-B: Spremembe stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Polletno
Predloga 18- EU CR3: Tehnike CRM – pregled	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Polletno
Predloga 19- EU CR4: Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) 575/2013. Predloga EU CR4 ne zajema izvedenih finančnih instrumentov, poslov ponovnega nakupa, poslov posoje ali izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, poslov z dolgim rokom poravnave in poslov posojanja za povečanje trgovalnega portfelja, ki so predmet poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) 575/2013 ali predmet točke (f) člena 92(3) navedene uredbe, katere regulativna vrednost izpostavljenosti je izračunana v skladu z metodami, določenimi v zgoraj navedenem poglavju. Institucija lahko dodeli uteži tveganja za izpostavljenosti v okviru poglavja 3 navedene uredbe in izpostavljenosti ter vrednosti tveganju prilagojene izpostavljenosti, izračunane v skladu s poglavjem 2 niso pomembne v skladu s členom 432 navedene uredbe, kakor je določeno v EBA GL/2014/14. V takšnih primerih in da bi uporabnikom zagotovila samo smiselne informacije, se lahko institucija odloči, da ne bo razkrila predloge EU CR4. V skladu s tem členom in odstavkom 19 teh smernic, mora institucija to dejstvo jasno navesti. Poleg tega pojasni, zakaj po njenem mnenju informacije v predlogi EU CR4 niso smiselne za uporabnike. Pojasnilo mora vsebovati opis izpostavitve, vključenih v zadevne kategorije izpostavljenosti, in skupek vseh tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhajajo iz takšnih kategorij izpostavljenosti.	Polletno

PREGLEDNICA/PREDLOGA	PODROČJE UPORABE	POGOSTOST RAZKRITJA
Predloga 20 – EU CR5: Standardizirani pristop	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) 575/2013. Institucija dodeli uteži tveganja za izpostavljenosti v okviru poglavja 3 navedene uredbe in izpostavljenosti ter vrednosti tveganju prilagojene izpostavljenosti, izračunane v skladu s poglavjem 2 niso pomembne v skladu s členom 432 navedene uredbe, kakor je določeno v EBA GL/2014/14. V takšnih primerih in da bi uporabnikom zagotovila samo smiselne informacije, se lahko institucija odloči, da ne bo razkrila predloge EU CR5. V skladu s tem členom in odstavkom 19 teh smernic, mora institucija to dejstvo jasno navesti. Poleg tega pojasni, zakaj po njenem mnenju informacije v predlogi EU CR5 niso smiselne za uporabnike. Pojasnilo mora vsebovati opis izpostavitve, vključenih v zadevne kategorije izpostavljenosti, in skupek vseh tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhajajo iz takšnih kategorij izpostavljenosti.	Polletno
Predloga 21 – EU CR6: Pristop IRB – Izpostavljenosti kreditnemu tveganju po kategorijah izpostavljenosti in razponu PD	Predloga velja za institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo ali pristop FIRB ali pristop AIRB za nekatere ali vse svoje izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 Uredbe (EU) 575/2013. Če institucija uporablja oba pristopa, FIRB in AIRB, mora za vsak uporabljeni pristop razkriti eno predlogo.	Polletno
Predloga 22 – EU CR7: Pristop IRB – učinek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, uporabljenih kot tehnike CRM, na RWA	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki za nekatere ali vse svoje izpostavljenosti uporabljajo pristop AIRB in/ali pristop FIRB.	Polletno
Predloga 23- EU CR8: Izrazi gibanja RWA za izpostavljenosti kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo pristope AIRB in/ali pristope FIRB.	Četrtno
Predloga 24- EU CR9: Pristop IRB – testiranje PD za nazaj po kategorijah izpostavljenosti	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo pristope AIRB in/ali pristope FIRB. Če institucija za določene izpostavljenosti uporabi pristop FIRB, za druge pa pristop AIRB, mora v različnih oblikah razkriti dva ločena sklopa razčlenitev portfelja. Za zagotovitev uporabnikom smiselnih informacij o testiranju svojih modelov za nazaj s to predlogo, mora institucija v tej predlogi vključiti ključne modele, uporabljene na ravni skupine (v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene) in pojasniti, kako je bil določen obseg opisanih modelov. Komentar mora vključevati odstotek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki jih zajemajo modeli, katerih rezultati testiranja za nazaj za vsakega od regulativnih portfeljev institucije so prikazani tukaj.	Letno
Predloga 25- EU CCR1: Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic z instrumenti, za katere se v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) 575/2013 računa vrednost izpostavljenosti.	Polletno
Predloga 26- EU CCR2: Kapitalska zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA)	Obrazec velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic z izpostavljenostmi, ki so v skladu s členom 382 naslova VI dela 3 v Uredbi (EU) 575/2013 predmet kapitalskih zahtev CVA.	Polletno
Predloga 27- EU CCR8: Izpostavljenosti centralnim nasprotnim strankam	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Polletno

PREGLEDNICA/PREDLOGA	PODROČJE UPORABE	POGOSTOST RAZKRITJA
Predloga 28- EU CCR3: Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje	Predloga je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo standardizirani pristop za izračunavanje RWA za izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotnih strank v skladu s členom 107 v Uredbi (EU) 575/2013, ne glede na to, kakšen pristop je uporabljen za določitev vrednosti izpostavljenosti v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 te uredbe. Da bi zagotovila uporabnikom jasne informacije, se lahko institucija odloči ne razkriti informacij, zahtevanih v preglednici, če izpostavljenosti in zneski tveganju prilagojene izpostavljenosti, določeni v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) 575/2013, niso pomembni v skladu s členom 432(1) navedene uredbe, kakor je določeno v smernicah EBA GL/2014/14. V skladu s tem členom in odstavkom 19 teh smernic, mora institucija to dejstvo jasno navesti. Poleg tega je treba tudi pojasniti, zakaj po njenem mnenju informacije niso smiselne in pomembne za uporabnike, vključno z opisom zadevnih kategorij izpostavljenosti in skupkom vseh izpostavljenosti tveganju, ki jih predstavlja ta kategorija izpostavljenosti.	Polletno
Predloga 29 – EU CCR4: IRB – izpostavljenosti CCR glede na portfelj in bonitetno lestvico PD	Predloga je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo pristop AIRB ali pristop FIRB za izračunavanje RWA za izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotnih strank v skladu s členom 107 v Uredbi (EU) 575/2013, ne glede na to, kakšen pristop kreditnega tveganja centralne nasprotne stranke je uporabljen za določitev vrednosti izpostavljenosti v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 te Uredbe. Če institucija za določene izpostavljenosti uporabi pristop FIRB, za druge pa pristop AIRB, mora v dveh različnih predlogah razkriti dva ločena sklopa razčlenitve portfelja. Institucija mora za zagotovitev smiselnih informacij vključiti (v tej predlogi) ključne modele, uporabljene na ravni skupine (v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene), in pojasniti, kako je bilo določeno področje uporabe opisanih modelov. Komentar mora vključevati odstotek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki jih zajemajo tukaj prikazani modeli za vsakega od regulativnih portfeljev institucije.	Polletno
Predloga 30 – EU CCR7: Izrazi gibanja RWA CCR v okviru metode notranjega modela (IMM)	Predloga je obvezna za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki uporabljajo metodo notranjega modela za merjenje vrednosti izpostavljenosti tistih izpostavljenosti, ki so predmet okvira nasprotnih strank v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) 575/2013, ne glede na pristop kreditnega tveganja, uporabljenega za RWA iz vrednosti izpostavljenosti.	Četrtno
Predloga 31-EU CCR5-A: Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Polletno

PREGLEDNICA/PREDLOGA	PODROČJE UPORABE	POGOSTOST RAZKRITJA
Predloga 32-EU CCR5-B: Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Polletno
Predloga 33- EU CCR6: Izpostavljenosti kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic.	Polletno
Predloga 34- EU MR1: Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki računajo svoje kapitalske zahteve v skladu s poglavjem 2 do 4 naslova IV dela 3 Uredbe (EU) 575/2013. Za institucije, ki uporabljajo notranje modele v skladu s poglavjem 5 v istem naslovu, in za katere se tveganju prilagojene vrednosti (RWA) v okviru standardiziranega pristopa morda ne štejejo kot pomembne v skladu s členom 432(1) v Uredbi (EU) 575/2013, kot je določeno z EBA GL/2014/14. V takšnih primerih in da bi uporabnikom zagotovila samo smiselne informacije, se lahko institucija odloči, da ne bo razkrila predloge EU MR1. V skladu s tem členom in odstavkom 19 teh smernic morajo institucije jasno navesti to dejstvo in pojasniti, zakaj menijo, da informacije niso smiselne za uporabnike. Pojasnilo mora vsebovati opis izpostavitvev, vključenih v zadevne portfelje tveganja, in skupek vseh tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhajajo iz takšnih kategorij izpostavljenosti.	Polletno
Predloga 35 – EU MR2-A: Tržno tveganje v okviru pristopov notranjega modela	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki za tržno tveganje uporabljajo pristop notranjega modela.	Polletno
Predloga 36 – EU MR2-B: Izrazi gibanja tveganju prilagojenih izpostavljenosti tržnega tveganja v okviru IMA	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki jim je za izračun svojih kapitalskih zahtev za tržno tveganje dovoljeno uporabljati pristop notranjega modela.	Četrtletno
Predloga 37 – EU MR3: Vrednosti IMA za trgovalne portfelje	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki jim je za izračun svojih kapitalskih zahtev za tržno tveganje dovoljeno uporabljati pristop notranjega modela.	Polletno
Predloga 38 – EU MR4: Primerjava približkov tvegane vrednosti s pridobitvami/izgubami	Predloga velja za vse institucije iz odstavka 7 teh smernic, ki za izpostavljenosti svojega tržnega tveganja uporabljajo pristop notranjega modela. Da bi institucije uporabnikom zagotovile smiselne informacije o testiranju svojih notranjih modelov za nazaj, morajo (v tej predlogi) vključiti ključne modele, dovoljene za uporabo na ravni skupine (v skladu z obsegom konsolidacije za regulativne namene glede na poglavje 2 naslova I dela 1 navedene uredbe), in pojasniti, v kolikšnem obsegu predstavljajo modele, uporabljene na ravni skupine. Komentar mora vključevati odstotek kapitalskih zahtev, ki jih zajemajo modeli, katerih rezultati testiranja za nazaj so prikazani v predlogi EU MR4.	Polletno