PRILOGA II

Navodila za predloge s pregledom razkritij

**Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju.** Fiksna oblika.

1. Institucije uporabljajo spodnja navodila za izpolnjevanje predloge EU OV1 iz Priloge I k rešitvam IT EBA ob upoštevanju člena 438, točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljnjem besedilu: CRR)[[1]](#footnote-2).
2. Kjer je relevantno, institucije v besedilu, priloženem predlogi, pojasnijo učinek, ki ga imata uporaba spodnjih pragov za kapital in neodbitje postavk od kapitala na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Zneski skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)**  Znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 za vrstice 1 do 28, členom 92(3) navedene uredbe za vrstico 29 ter členi 95, 96 in 98 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| b | **TREA (T-1)**  TREA, kot je razkrit v prejšnjem obdobju razkritja. |
| c | **Skupne kapitalske zahteve**  Kapitalske zahteve, ki ustrezajo TREA za različne kategorije tveganja. |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | **Kreditno tveganje (brez CCR)**  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavji 1 do 4 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 in členom 379 Uredbe (EU) št. 575/2013. RWEA za kreditno tveganje nasprotne stranke (Uredba (EU) št. 575/2013) in za izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi se izključijo ter razkrijejo v vrsticah 6 in 16 te predloge. Institucije v znesek, razkrit v tej vrstici, vključijo RWEA in lastne kapitalske zahteve za tveganje iz naslova prostih izročitev v skladu s členom 379 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 2 | **Kreditno tveganje (brez CCR) – od tega po standardiziranem pristopu**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje (poglavje 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 379 Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 3 | **Kreditno tveganje (brez CCR) – od tega po osnovnem pristopu IRB**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z osnovnim pristopom IRB za kreditno tveganje (poglavje 3 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013), brez RWEA, razkritih v vrstici 4 za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev, za katere se uporablja pristop razporejanja, in v vrstici EU 4a za lastniške instrumente po pristopu enostavnih uteži tveganja, ter vključno z RWEA in kapitalskimi zahtevami, izračunanimi v skladu s členom 379 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 4 | **Kreditno tveganje (brez CCR) – od tega: po pristopu razporejanja**  RWEA in kapitalske zahteve za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev, za katere se uporablja pristop razporejanja, izračunani v skladu s členom 153(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU 4a | **Kreditno tveganje (brez CCR) – od tega: lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja**  RWEA in kapitalske zahteve za izpostavljenosti do lastniških instrumentov, kadar se uporabljajo prehodne določbe iz člena 495(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 5 | **Kreditno tveganje (brez CCR) – od tega po naprednem pristopu IRB**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z naprednim pristopom IRB za kreditno tveganje (poglavje 3 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013), brez RWEA, razkritih v vrstici 4 za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev, za katere se uporablja pristop razporejanja, in v vrstici EU 4a za lastniške instrumente po pristopu enostavnih uteži tveganja, ter vključno z RWEA in kapitalskimi zahtevami, izračunanimi v skladu s členom 379 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 6 | **Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 za kreditno tveganje nasprotne stranke. |
| 7 | **CCR – od tega po standardiziranem pristopu**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z oddelkom 3 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 8 | **CCR – od tega po metodi notranjih modelov (IMM)**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s členom 283 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU 8a | **CCR – od tega izpostavljenosti do CNS**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 9 | **CCR – od tega drugo CCR**  RWEA in kapitalske zahteve za CCR, ki niso razkriti v vrsticah 7, 8 in EU 8a. |
| 10 | **Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja – tveganje CVA**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z naslovom VI dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU 10a | **Tveganje CVA – od tega po standardiziranem pristopu (SA)**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s členom 383 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU 10b | **Tveganje CVA – od tega po osnovnem pristopu (F-BA in R-BA)**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s členom 384 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU 10c | **Tveganje CVA – od tega po poenostavljenem pristopu**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s členom 385 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 11 | Ni relevantno |
| 12 | Ni relevantno |
| 13 | Ni relevantno |
| 14 | Ni relevantno |
| 15 | **Tveganje poravnave**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani za tveganje poravnave/izročitve v skladu s členom 378 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 16 | **Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 17 | **Listinjenje – od tega po pristopu SEC-IRBA**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z regulativnim pristopom SEC-IRBA, uporabljenim v skladu s hierarhijo pristopov iz člena 254 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 18 | **Listinjenje – od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z regulativnim pristopom SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja), uporabljenim v skladu s hierarhijo pristopov iz člena 254 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 19 | **Listinjenje – od tega po pristopu SEC-SA**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z regulativnim pristopom SEC-SA, uporabljenim v skladu s hierarhijo pristopov iz člena 254 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU 19a | **Listinjenje – od tega utež 1 250 % / odbitek**  RWEA in kapitalske zahteve za izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi z utežjo tveganja 1 250 % ali odbite od kapitala v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 20 | **Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z naslovom IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 21 | **Tržno tveganje – od tega po alternativnem standardiziranem pristopu (A-SA)**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavjem 1a naslova IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica se ne uporablja do datuma začetka uporabe alternativnih pristopov iz dela 3, naslov IV, poglavji 1a in 1b, Uredbe (EU) št. 575/2013 za namene dejanskega izračuna kapitalskih zahtev iz člena 92(4), točki (b)(i) in (c), ter člena 92(5), točki (b) in (c), navedene uredbe. |
| EU 21a | **Tržno tveganje – od tega po poenostavljenem standardiziranem pristopu (S-SA)**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s členom 325a Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica se ne uporablja do datuma začetka uporabe alternativnih pristopov iz dela 3, naslov IV, poglavji 1a in 1b, Uredbe (EU) št. 575/2013 za namene dejanskega izračuna kapitalskih zahtev iz člena 92(4), točki (b)(i) in (c), ter člena 92(5), točki (b) in (c), navedene uredbe. |
| 22 | **Tržno tveganje – od tega po pristopu alternativnih notranjih modelov (A-IMA)**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavjem 1b naslova IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica se ne uporablja do datuma začetka uporabe alternativnih pristopov iz dela 3, naslov IV, poglavji 1a in 1b, Uredbe (EU) št. 575/2013 za namene dejanskega izračuna kapitalskih zahtev iz člena 92(4), točki (b)(i) in (c), ter člena 92(5), točki (b) in (c), navedene uredbe. |
| EU 22a | **Velike izpostavljenosti**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s členom 92(4), točka (b)(ii), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 23 | **Prerazvrstitve med trgovalno in netrgovalno knjigo**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s členom 104a(3), (4) in (6) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 24 | **Operativno tveganje**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z naslovom III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU 24a | **Izpostavljenosti iz naslova kriptosredstev**  RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s prehodno bonitetno obravnavo iz člena 501d(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 25 | **Znesek pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)**  Znesek ustreza vsoti zneskov postavk, za katere se uporablja utež tveganja 250 % iz člena 48(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, po uporabi uteži tveganja 250 %. Ti zneski vključujejo:   * odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik ter je njihov celotni seštevek enak ali nižji od 10 % postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije, izračunanega v skladu s členom 48(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013; * pomembne naložbe v subjektih finančnega sektorja, tj. neposredne, posredne in sintetične deleže institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala teh subjektov, katerih celotni seštevek je enak ali nižji od 10 % postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije, izračunanega v skladu s členom 48(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.   Informacije v tej vrstici se razkrijejo samo v informativne namene, ker je znesek, vključen tukaj, vključen tudi v vrstici 1, kjer morajo institucije razkriti informacije o kreditnem tveganju. |
| 26 | **Uporabljen izstopni prag (%)**  Izstopni prag, izražen kot odstotek, ki ga institucija uporablja pri  izračunu vrednosti prilagoditve praga v vrsticah 27 in 28: faktor „x“ na podlagi člena 92(3) in člena 465(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica se ne uporablja za institucije, za katere velja izvzetje iz člena 92(3), drugi pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 27 | **Prilagoditev praga (pred uporabo prehodne zgornje meje)**  Za institucije, za katere velja izstopni prag v skladu s členom 92(3)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013, povečanje zneska TREA na podlagi izstopnega praga, uporabljenega v vrstici 26, ne da bi se uporabila prehodna zgornja meja iz člena 465(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica se ne uporablja za institucije, za katere velja izvzetje iz člena 92(3), drugi pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 28 | **Prilagoditev praga (po uporabi prehodne zgornje meje)**  Za institucije, za katere velja izstopni prag v skladu s členom 92(3)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013, povečanje zneska TREA na podlagi izstopnega praga, uporabljenega v vrstici 26, po uporabi prehodne zgornje meje iz člena 465(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica se ne uporablja za institucije, za katere velja izvzetje iz člena 92(3), drugi pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 29 | **Skupaj**  Znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3) ter členi 95, 96 in 98 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta vrstica je enaka vsoti naslednjih vrstic: 1, 6, 10, 15, 16, 20, EU 22a, 23, 24, EU 24a, 28. |

**Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami.** Fiksna oblika.

1. Institucije uporabljajo spodnja navodila iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU KM1 iz Priloge I k rešitvam IT EBA ob upoštevanju člena 447, točke (a) do (g), Uredbe (EU) št. 575/2013 in člena 438, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a–e | Obdobja razkritja T, T–1, T–2, T–3 in T–4 so opredeljena kot četrtletna obdobja in se izpolnijo glede na pogostost, določeno v členih 433, 433a, 433b in 433c Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije, ki razkrivajo informacije iz te predloge na četrtletni osnovi, zagotovijo podatke za obdobja T, T–1, T–2, T–3 in T–4; institucije, ki razkrivajo informacije iz te predloge na polletni osnovi, zagotovijo podatke za obdobja T, T-2 in T-4; institucije, ki razkrivajo informacije iz te predloge na letni osnovi, zagotovijo podatke za obdobji T in T-4.  Institucije razkrijejo datume, ki ustrezajo obdobjem razkritja.  Razkritje podatkov za prejšnja obdobja ni potrebno, če se podatki razkrivajo prvič. |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | **Navadni lastniški temeljni kapital**  Znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala je znesek, ki ga institucije razkrijejo v Prilogi VII k rešitvam IT (vrstica 29 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala). |
| 2 | **Temeljni kapital**  Znesek temeljnega kapitala je znesek, ki ga institucije razkrijejo v Prilogi VII k rešitvam IT EBA (vrstica 45 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala). |
| 3 | **Skupni kapital**  Znesek skupnega kapitala je znesek, ki ga institucije razkrijejo v Prilogi VII k rešitvam IT EBA (vrstica 59 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala). |
| 4 | **Znesek skupne izpostavljenosti tveganju**  Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA) je znesek, ki ga institucije razkrijejo v Prilogi VII k rešitvam IT EBA (vrstica 60 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala). |
| 4a | **Skupna izpostavljenost tveganju pred uporabo izstopnega praga**  Za institucije, za katere velja izstopni prag v skladu s členom 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, znesek TREA pred uporabo izstopnega praga, kot je opredeljen v členu 92(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za TREA pred uporabo izstopnega praga mora biti pri razkritem znesku izključena vsaka prilagoditev TREA zaradi uporabe izstopnega praga. |
| 5 | **Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)**  Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je vrednost, ki jo institucije razkrijejo v Prilogi VII k rešitvam IT (vrstica 61 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala). |
| 5a | Ni relevantno |
| 5b | **Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)**  Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opredeljen v členu 92(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju, izračunanega brez upoštevanja učinka izstopnega praga v skladu s členom 92(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 6 | **Količnik temeljnega kapitala (%)**  Količnik temeljnega kapitala je vrednost, ki jo institucije razkrijejo v Prilogi VII k rešitvam IT (vrstica 62 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala). |
| 6a | Ni relevantno |
| 6b | **Količnik temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)**  Količnik temeljnega kapitala, kot je opredeljen v členu 92(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju, izračunanega brez upoštevanja učinka izstopnega praga v skladu s členom 92(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 7 | **Količnik skupnega kapitala (%)**  Količnik skupnega kapitala je vrednost, ki jo institucije razkrijejo v Prilogi VII k rešitvam IT (vrstica 63 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala). |
| 7a | Ni relevantno |
| 7b | **Količnik skupnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)**  Količnik skupnega kapitala, kot je opredeljen v členu 92(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013, izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju, izračunanega brez upoštevanja učinka izstopnega praga v skladu s členom 92(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU 7d | **Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)**  Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda, ki jih naloži pristojni organ v skladu s členom 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU, izražene kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju. |
| EU 7e | **od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)**  Del dodatnih kapitalskih zahtev za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda, naloženih s strani pristojnega organa v skladu s členom 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU, ki mora biti izpolnjen z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom v skladu s prvim in tretjim pododstavkom člena 104a(4). |
| EU 7f | **od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)**  Del dodatnih kapitalskih zahtev za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda, naloženih s strani pristojnega organa v skladu s členom 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU, ki mora biti izpolnjen s temeljnim kapitalom v skladu s prvim in tretjim pododstavkom člena 104a(4). |
| EU 7g | **Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (količnik TSCR) (%)**  Vsota vrednosti, določenih pod točkama (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika skupnega kapitala (8 %), kot je določen v členu 92(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013; 2. dodatnih kapitalskih zahtev za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (zahteve v okviru stebra 2 – P2R), ki jih naloži pristojni organ v skladu s členom 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU in ki se določijo v skladu z merili, določenimi v smernicah EBA/GL/2018/03*[[2]](#footnote-3)* (v nadaljnjem besedilu: smernice EBA glede PNPO), izraženih kot odstotek skupnih RWEA.   Ta postavka odraža količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (*total SREP capital requirement* – TSCR), kot ga instituciji sporoči pristojni organ. TSCR je opredeljena v oddelkih 7.4 in 7.5 smernic EBA glede PNPO.  Če institucijo zavezuje izstopni prag, poročani podatki predstavljajo TSCR, potrebno za izpolnjevanje zahtev na datum poročanja ob upoštevanju določb iz člena 104a(6) Direktive 2013/36/EU.  Če pristojni organ ni sporočil nobenih drugih dodatnih kapitalskih zahtev, naloženih za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda, se razkrije samo točka (i). |
| 8 | **Varovalni kapitalski blažilnik (%)**  Znesek kapitala, ki ga morajo institucije ohranjati v skladu s členom 128(1) in členom 129 Direktive 2013/36/EU, izražen kot odstotek skupnih RWEA. |
| EU 8a | **Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)**  Znesek varovalnega blažilnika zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice, ki se lahko v skladu s členom 458 Uredbe (EU) št. 575/2013 zahteva poleg varovalnega kapitalskega blažilnika, izražen kot odstotek skupnih RWEA. |
| 9 | **Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)**  Znesek kapitala, ki ga morajo institucije ohranjati v skladu s členom 128(2), členom 130 in členi 135 do 140 Direktive 2013/36/EU, izražen kot odstotek skupnih RWEA.  Odstotek odraža znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum razkritja. |
| EU 9a | **Blažilnik sistemskih tveganj (%)**  Znesek kapitala, ki ga morajo institucije ohranjati v skladu s členom 128(5), členom 133 in členom 134 Direktive 2013/36/EU, izražen kot odstotek skupnih RWEA.  Odstotek odraža znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum razkritja. |
| 10 | **Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)**  Znesek kapitala, ki ga morajo institucije ohranjati v skladu s členom 128(3) in členom 131 Direktive 2013/36/EU, izražen kot odstotek skupnih RWEA.  Odstotek odraža znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum razkritja. |
| EU 10a | **Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)**  Znesek kapitala, ki ga morajo institucije ohranjati v skladu s členom 128(4) in členom 131 Direktive 2013/36/EU, izražen kot odstotek skupnih RWEA.  Odstotek odraža znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum razkritja. |
| 11 | **Zahteva po skupnem blažilniku (%)**  V skladu s členom 128, točka 6, Direktive 2013/36/EU, izražena kot odstotek skupnih RWEA. |
| EU 11a | **Skupna kapitalska zahteva (OCR) (%)**  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   1. količnika TSCR iz vrstice EU 7d; 2. v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128, točka 6, Direktive 2013/36/EU.   Ta postavka odraža skupno kapitalsko zahtevo (*overall capital requirement* – OCR), kot je opredeljena v oddelku 1.2 smernic EBA glede PNPO.  Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se razkrije samo točka (i). |
| 12 | **Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)** |
| 13 | **Mera skupne izpostavljenosti**  Mera skupne izpostavljenosti v skladu z zneskom, ki ga institucije razkrijejo v Prilogi XI k rešitvam IT EBA (vrstica 24 predloge EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda). |
| 14 | **Količnik finančnega vzvoda (%)**  Količnik finančnega vzvoda v skladu z vrednostjo, ki jo institucije razkrijejo v Prilogi XI k rešitvam IT EBA (vrstica 25 predloge EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda). |
| EU 14a | **Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)**  Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, ki jih naloži pristojni organ v skladu s členom 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU, izražene kot odstotek mere skupne izpostavljenosti.  Dodatne kapitalske zahteve v skladu z vrednostjo, ki jo institucije razkrijejo v Prilogi XI k rešitvam IT EBA (vrstica EU-26a predloge EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda). |
| EU 14b | **od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)**  Del dodatnih kapitalskih zahtev za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, naloženih s strani pristojnega organa v skladu s členom 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU, ki mora biti izpolnjen z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom v skladu s tretjim pododstavkom člena 104a(4).  Dodatne kapitalske zahteve v skladu z vrednostjo, ki jo institucije razkrijejo v Prilogi XI k rešitvam IT EBA (vrstica EU-26b predloge EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda). |
| EU 14c | **Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)**  Vsota (i) in (ii), kot sledi:  (i) zahteve za minimalni količnik finančnega vzvoda, kot je določena v členu 92(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, ali zahteve za prilagojeni količnik finančnega vzvoda, izračunane v skladu s členom 429a(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je ustrezno;  (ii) dodatnih kapitalskih zahtev za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (zahteve v okviru stebra 2 – P2R), ki jih naloži pristojni organ v skladu s členom 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU, izraženih kot odstotek mere skupne izpostavljenosti.  Ta postavka odraža skupno zahtevo za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (*total SREP leverage ratio requirement* – TSLRR), kot jo instituciji sporoči pristojni organ.  Če pristojni organ ni naložil nobenih dodatnih kapitalskih zahtev za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, se razkrije samo točka (i). |
| EU 14d | Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)  Člen 92(1a) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ustrezni blažilnik količnika finančnega vzvoda v skladu z vrednostjo, ki jo institucije razkrijejo v Prilogi XI k rešitvam IT EBA (vrstica 27 predloge EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda). |
| EU 14e | **Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)**  Vsota vrstic EU 14c in EU 14d. |
| 15 | **Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)**  Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo vrednost likvidnih sredstev v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61[[3]](#footnote-4) pred uporabo mehanizma za prilagoditev iz člena 17(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| EU 16a | **Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost**  Institucije razkrijejo vsoto tehtanih vrednosti denarnih odlivov, kot se razkrijejo v Prilogi XIII (vrstica 16 predloge EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR). |
| EU 16b | **Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost**  Institucije razkrijejo vsoto tehtanih vrednosti denarnih prilivov, kot se razkrijejo v Prilogi XIII (vrstica 20 predloge EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR). |
| 16 | **Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)**  Institucije kot prilagojeno vrednost razkrijejo neto likvidnostni odliv, ki je enak skupnim odlivom, od katerih se odštejejo zmanjšanje za v celoti izvzete prilive, zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja 90-odstotna zgornja meja, in zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja 75-odstotna zgornja meja. |
| 17 | **Količnik likvidnostnega kritja (%)**  Institucije kot prilagojeno vrednost razkrijejo odstotek iz postavke „količnik likvidnostnega kritja (%)“, kot je določena v členu 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Količnik likvidnostnega kritja je enak količniku likvidnostnega blažilnika kreditne institucije in njenih neto likvidnostnih odlivov v stresnem obdobju, ki traja 30 koledarskih dni, ter se izrazi kot odstotek. |
| 18 | **Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje**  Institucije razkrijejo znesek razpoložljivega stabilnega financiranja, izračunan v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 6 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je razkrit v Prilogi XIII k rešitvam IT (vrstica 14 predloge EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja). |
| 19 | **Skupaj potrebno stabilno financiranje**  Institucije razkrijejo znesek potrebnega stabilnega financiranja, izračunan v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je razkrit v Prilogi XIII k rešitvam IT (vrstica 33 predloge EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja). |
| 20 | **NSFR (%)**  Količnik neto stabilnega financiranja, izračunan v skladu s členom 428b Uredbe (EU) št. 575/2013. |

**Predloga EU INS1 – Udeležbe v zavarovalnicah.** Fiksna oblika.

1. Institucije uporabijo navodila iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU INS1 iz Priloge I ob upoštevanju člena 438, točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Vrednost izpostavljenosti**  Vrednost izpostavljenosti za kapitalske instrumente v zavarovalnicah, pozavarovalnicah ali zavarovalnih holdingih, ki jih institucije pri izračunu svojih kapitalskih zahtev na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani podlagi ne odbijejo od svojega kapitala v skladu s členom 49 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| b | **Znesek izpostavljenosti tveganju**  Znesek izpostavljenosti tveganju za kapitalske instrumente v zavarovalnicah, pozavarovalnicah ali zavarovalnih holdingih, ki jih institucije pri izračunu svojih kapitalskih zahtev na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani podlagi ne odbijejo od svojega kapitala v skladu s členom 49 Uredbe (EU) št. 575/2013. |

**Predloga EU INS2 – Finančni konglomerati – Informacije o kapitalu in količniku kapitalske ustreznosti.** Fiksna oblika.

1. Institucije uporabijo navodila iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU INS2 iz Priloge I k rešitvam IT EBA ob upoštevanju člena 438, točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | **Dopolnilne kapitalske zahteve finančnega konglomerata (znesek)**  Znesek dopolnilnih kapitalskih zahtev finančnega konglomerata, izračunan v skladu s členom 6 Direktive 2002/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta[[4]](#footnote-5) ter Prilogo I k navedeni direktivi, pri čemer se uporabi metoda 1 ali 2 iz Priloge I. |
| 2 | **Količnik kapitalske ustreznosti finančnega konglomerata (%)**  Količnik kapitalske ustreznosti finančnega konglomerata, izračunan v skladu s členom 6 Direktive 2002/87/ES ter Prilogo I k navedeni direktivi, pri čemer se uporabi metoda 1 ali 2 iz Priloge I. |

**Razpredelnica EU OVC – Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala.** Prilagodljiva oblika.

1. Institucije uporabijo navodila iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU OVC iz Priloge I ob upoštevanju člena 438, točki (a) in (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | **Pristop za ocenjevanje ustreznosti notranjega kapitala**  Institucije razkrijejo povzetek svojega pristopa za ocenjevanje ustreznosti svojega notranjega kapitala za podporo tekočim in prihodnjim dejavnostim. |
| (b) | **Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala institucije.**  Institucije te informacije razkrijejo samo, če to zahteva zadevni pristojni organ. |

**Predloga EU CMS1 – Primerjava modeliranih in standardiziranih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti na ravni tveganja.** Fiksna oblika.

1. Institucije uporabijo navodila iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CMS1 iz Priloge I ob upoštevanju člena 438, točki (d) in (da), Uredbe (EU) št. 575/2013.
2. To predlogo razkrijejo samo tiste institucije, ki za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti uporabljajo kateri koli notranji model, odobren s strani pristojnega organa, in za katere ne velja izvzetje iz člena 92(3), drugi pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013.
3. Kjer je relevantno, institucije v besedilu, priloženem predlogi, pojasnijo učinek, ki ga imata uporaba spodnjih pragov za kapital in neodbitje postavk od kapitala na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.
4. Poleg tega institucije, kadar so bile izpostavljenosti IRB v skladu s spodnjimi navodili za vrstice izključene iz njihovih kategorij izpostavljenosti IRB in razkrite v eni od kategorij izpostavljenosti standardiziranega pristopa, navedenih v predlogi, v priloženem besedilu navedejo njihove prvotne kategorije izpostavljenosti IRB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **RWEA za modelirane pristope, za uporabo katerih imajo institucije nadzorniško odobritev**  Del RWEA, izračunan z notranjimi modeli, ki jih je odobril pristojni organ. |
| b | **RWEA za portfelje, pri katerih se uporabljajo standardizirani pristopi**  Del RWEA, izračunan po standardiziranih pristopih. |
| c | **Skupaj dejanski RWEA**  Vsota stolpcev a in b, tj. RWEA, ki jih poročajo institucije po ustreznih pristopih. Skupni znesek dejanskih RWEA, razkrit v vrstici 8, predstavlja znesek pred prilagoditvijo izstopnega praga. |
| d | **RWEA, izračunani z uporabo polnega standardiziranega pristopa**  RWEA za namene primerjave celotnih standardiziranih tveganju prilagojenih sredstev (S-TREA) z modeliranim RWEA, za uporabo katerega imajo banke nadzorniško odobritev v skladu z baselskim okvirom in kot se zahteva v členu 438, točka (da), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo RWEA, izračunan v skladu s členom 92(5) in (6) Uredbe (EU) št. 575/2013, brez uporabe prehodnih določb iz člena 465 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Skupni znesek, razkrit v vrstici 8, bo osnova za izračun izstopnega praga na koncu prehodnega obdobja za izstopni prag. |
| EU d | **RWEA, ki je osnova za izstopni prag**  RWEA za namene osnove za izračun izstopnega praga, kot se zahteva v členu 438(d) Uredbe (EU) št. 575/2013. Institucije razkrijejo RWEA, izračunan v skladu s členom 92(5) in (6) Uredbe (EU) št. 575/2013, po uporabi prehodnih določb iz člena 465 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Skupni znesek RWEA, razkrit v vrstici 8, je osnova za izračun izstopnega praga. |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | **Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)**  RWEA, izračunani v skladu s poglavji 1 do 4 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 2 | **Kreditno tveganje nasprotne stranke**  RWEA, izračunani v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 3 | **Prilagoditev kreditnega vrednotenja**  RWEA, izračunani v skladu z naslovom VI dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 4 | **Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi**  RWEA, izračunani v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 5 | **Tržno tveganje**  RWEA, izračunani v skladu z naslovom IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 6 | **Operativno tveganje**  RWEA, izračunani v skladu z naslovom III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 7 | **Zneski drugih izpostavljenosti tveganjem**  RWEA, ki niso zajeti v vrsticah 1 do 6 (npr. RWEA, ki izhajajo iz tveganja poravnave (vrstica 15 v predlogi OV1), in zneski pod pragom za odbitke (vrstica 25 v predlogi OV1)). |
| 8 | **Skupaj**  Vsota vrstic 1 do 7. |

**Predloga EU CMS2 – Primerjava modeliranih in standardiziranih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje na ravni kategorije sredstev.** Fiksna oblika.

1. Institucije uporabijo navodila iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CMS2 iz Priloge I ob upoštevanju člena 438, točki (d) in (da), Uredbe (EU) št. 575/2013.
2. To predlogo razkrijejo samo tiste institucije, ki izračunavajo RWEA za kreditno tveganje z uporabo pristopov na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB) v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 in za katere ne velja izvzetje iz člena 92(3), drugi pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013.
3. Kjer je relevantno, institucije v besedilu, priloženem predlogi, pojasnijo učinek, ki ga imata uporaba spodnjih pragov za kapital in neodbitje postavk od kapitala na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **RWEA za modelirane pristope, za uporabo katerih imajo institucije nadzorniško odobritev**  Del RWEA, izračunan s pristopi na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB), ki jih je odobril pristojni organ. |
| b | **RWEA za stolpec (a), če se ponovno izračunajo z uporabo standardiziranega pristopa**  RWEA, izračunani s pristopi IRB, ki jih je odobril pristojni organ, iz stolpca (a), ponovno izračunani z uporabo standardiziranega pristopa. Izraženo drugače, ustrezni RWEA po standardiziranem pristopu za stolpec (a). |
| c | **Skupaj dejanski RWEA**  RWEA, ki jih institucije poročajo kot dejanske zahteve. Vsota RWEA po pristopih IRB, za uporabo katerih imajo institucije nadzorniško odobritev, in RWEA po standardiziranih pristopih. |
| d | **RWEA, izračunani z uporabo polnega standardiziranega pristopa**  RWEA za namene primerjave celotnih standardiziranih tveganju prilagojenih sredstev za kreditno tveganje (S-RWEA) na ravni kategorije sredstev z ustreznim modeliranim RWEA, za uporabo katerega za kreditno tveganje imajo banke nadzorniško odobritev v skladu z baselskim okvirom in kot se zahteva v členu 438, točka (da), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo RWEA, izračunan v skladu s členom 92(5) in (6) Uredbe (EU) št. 575/2013, brez uporabe prehodnih določb iz člena 465 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU d | **RWEA, ki je osnova za izstopni prag**  RWEA za namene osnove za izračun izstopnega praga, kot se zahteva v členu 438(d) Uredbe (EU) št. 575/2013. Institucije razkrijejo RWEA, izračunan v skladu s členom 92(5) in (6) Uredbe (EU) št. 575/2013, ob uporabi prehodnih določb iz člena 465 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3,5, 5.1, 5.2, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, 6.1, EU6.1a, EU6.1b, EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 7e, EU 7f, 8 | Institucije vključijo razčlenitev zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in kategorijah podizpostavljenosti, kot so opredeljene v skladu s členom 147 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar bi se izpostavljenosti IRB razporedile v drugo kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu, se izpostavljenosti IRB izključijo iz njihovih kategorij izpostavljenosti IRB in se razkrijejo v eni od naslednjih kategorij izpostavljenosti standardiziranega pristopa, kot so opredeljene v skladu s členom 112 Uredbe (EU) št. 575/2013:   * izpostavljenosti do institucij, razvrščenih kot multilateralne razvojne banke po SA; * izpostavljenosti do institucij, razvrščenih kot mednarodne organizacije po SA; * izpostavljenosti, razvrščene kot zavarovane z nepremičninami in izpostavljenosti ADC po SA; * izpostavljenosti, razvrščene kot neplačane izpostavljenosti po SA; * izpostavljenosti, razvrščene kot izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga po SA; * izpostavljenosti, razvrščene kot krite obveznice po SA; izpostavljenosti, razvrščene kot terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno po SA.   Institucije za kategorijo izpostavljenosti do podjetij razkrijejo tudi vmesne seštevke za izpostavljenosti po osnovnem pristopu IRB in za izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB v vrsticah 5.1 in 5.2 te predloge.  Vrstici 4 in 7 nista relevantni v EU.  Institucije v vrstici 8 „drugo“ razkrijejo izpostavljenosti, razporejene v kategorijo izpostavljenosti IRB „druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti“, in izpostavljenosti IRB, ki bi bile razporejene v kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu „druge postavke“. |
| 9 | **Skupaj**  Vsota vrstic 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3, 5, 6, EU7a, EU 7b, EU7c, EU7d, EU7e, EU7f, 8. |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)
2. Smernice EBA/GL/2018/03 Evropskega bančnega organa z dne 19. julija 2018 o revidiranih skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (PNPO) ter nadzorniškega stresnega testiranja. [↑](#footnote-ref-3)
3. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Direktiva 2002/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. decembra 2002 o dopolnilnem nadzoru kreditnih institucij, zavarovalnic in investicijskih družb v finančnem konglomeratu, ki spreminja direktive Sveta 73/239/EGS, 79/267/EGS, 92/49/EGS, 92/96/EGS, 93/6/EGS in 93/22/EGS ter direktivi 98/78/ES in 2000/12/ES Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 35, 11.2.2003, str. 1). [↑](#footnote-ref-5)