**PRILOGA XXVI – Razpredelnice in predloge za razkritje kreditnega tveganja nasprotne stranke: navodila**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 439 Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi z izpostavljenostjo kreditnemu tveganju nasprotne stranke iz poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013[[1]](#footnote-1) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnic in predlog iz Priloge XXV k rešitvam IT EBA.

**Razpredelnica EU CCRA – Kvalitativna razkritja v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke (CCR).** Polja, namenjena prosti vsebini.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 439, točke (a) do (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU CCRA iz Priloge XXV k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 439, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 zagotovijo opis metodologije, uporabljene za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti nasprotne stranke, vključno z metodami za določanje teh limitov za izpostavljenosti do CNS. |
| (b) | Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 439, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 zagotovijo opis politik v zvezi z jamstvi in drugimi načini za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in vzpostavljanje kreditnih rezerv. |
| (c) | Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 439, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 zagotovijo opis politik glede tveganja neugodnih gibanj, kot je opredeljeno v členu 291 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| (d) | Institucije v skladu s členom 431(3) in (4) Uredbe (EU) št. 575/2013 dopolnijo zgornje informacije s cilji upravljanja tveganj in zadevnimi politikami v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke (CCR). |
| (e) | Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 439(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 navedejo znesek zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morale zagotoviti, če bi se njihova bonitetna ocena znižala.  Če centralna banka države članice zagotovi likvidnostno pomoč v obliki poslov zamenjave zavarovanja s premoženjem, lahko pristojni organ institucijo oprosti poročanja teh informacij, če meni, da bi razkritje informacij lahko razkrilo zagotavljanje izredne likvidnostne pomoči. V te namene pristojni organ določi ustrezne prage in objektivna merila. |

**Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu.** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 439, točke (f), (g) in (k), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR1 iz Priloge XXV k rešitvam IT EBA.
2. Ta predloga izključuje kapitalske zahteve za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) (naslov VI dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013) in izpostavljenosti do centralne nasprotne stranke (oddelek 9 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013), kot so določene za namene predloge EU CCR8. Kar zadeva posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključuje vrednosti izpostavljenosti pred učinkom zmanjševanja kreditnega tveganja in po njem, kot je določeno v skladu z metodami iz poglavij 4 in 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 glede na uporabljeno metodo, v skladu s členom 439(g) Uredbe (EU) št. 575/2013, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganjem, razčlenjene glede na uporabljeno metodo.
3. Institucije, ki uporabljajo metode iz oddelkov 4 in 5 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, v besedilu, priloženem predlogi, navedejo obseg svojih bilančnih in zunajbilančnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, izračunan v skladu s členom 273a(1) oziroma (2) Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju člena 439, točka (m), Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| EU-1 | **Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)**  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, za katere so se institucije odločile izračunati vrednost izpostavljenosti kot alfa\*(RC+PFE), pri čemer α znaša 1,4, RC (nadomestitveni stroški) in PFE (potencialna prihodnja izpostavljenost) pa se izračunata v skladu s členom 282 oddelka 5 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.  To poenostavljeno metodo za izračun vrednosti izpostavljenosti pozicij v izvedenih finančnih instrumentih lahko uporabljajo samo institucije, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 273a(2) ali (4) poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU-2 | **Poenostavljeni standardizirani pristop za CCR (poenostavljeni SA-CCR za izvedene finančne instrumente)**  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, za katere so se institucije odločile izračunati vrednost izpostavljenosti kot alfa\*(RC+PFE), pri čemer α znaša 1,4, RC (nadomestitveni stroški) in PFE (potencialna prihodnja izpostavljenost) pa se izračunata v skladu s členom 281 oddelka 4 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta poenostavljeni standardizirani pristop za izračun vrednosti izpostavljenosti pozicij v izvedenih finančnih instrumentih lahko uporabljajo samo institucije, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 273a(1) ali (4) poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 1 | **Standardizirani pristop za CCR (SA-CCR za izvedene finančne instrumente)**  Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, za katere so se institucije odločile izračunati vrednost izpostavljenosti kot alfa\*(RC+PFE), pri čemer je vrednost α 1,4, RC in PFE pa se izračunata v skladu z oddelkom 3 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 2 | **Metoda notranjih modelov (za izvedene finančne instrumente in SFT)**  Izvedeni finančni instrumenti, posli z dolgim rokom poravnave in SFT, za katere je institucijam dovoljeno izračunati vrednost izpostavljenosti z uporabo metode notranjih modelov (IMM) v skladu z oddelkom 6 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU-2a | **Od tega nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji**  Nizi pobotov, ki vsebujejo samo posle financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 139, Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere je institucijam dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM. |
| EU-2b | **Od tega nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave**  Nizi pobotov, ki vsebujejo samo izvedene finančne instrumente iz Priloge II k Uredbe (EU) št. 575/2013 in posle z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere je institucijam dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM. |
| EU-2c | **Od tega nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**  Nizi pobotov, ki vsebujejo posle z različnimi kategorijami produktov (člen 272(11) Uredbe (EU) št. 575/2013), tj. izvedene finančne instrumente in SFT, za katere obstaja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov, kot je opredeljena v členu 272, točka 25, Uredbe (EU) št. 575/2013, in za katere je institucijam dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM. |
| 3, 4 | **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/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere so se institucije odločile določiti vrednost izpostavljenosti v skladu s členoma 222 in 223 poglavja 4 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 in ne členom 271(2) poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 5 | **Tvegana vrednost (VAR) za SFT**  Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli z dolgim rokom poravnave in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja ali drugi posli z instrumenti kapitalskega trga razen poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere se (v skladu s členom 221 Uredbe (EU) št. 575/2013) vrednost izpostavljenosti izračuna z uporabo pristopa notranjih modelov (IMA), ki upošteva učinke korelacije med pozicijami v vrednostnih papirjih, ki so predmet okvirne pogodbe o pobotu, ter likvidnost zadevnih instrumentov. |
| 6 | **Skupaj** |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a, b | **Nadomestitveni stroški (RC) in potencialna prihodnja izpostavljenost (PFE)**  RC in PFE se izračunata:  v skladu s členom 282(3) in (4) oddelka 5 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 za metodo originalne izpostavljenosti (vrstica EU-1 te predloge),  v skladu s členom 281 oddelka 5 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 za poenostavljeni SA-CCR (vrstica EU-2 te predloge),  v skladu s členoma 275 in 278 oddelkov 4 in 5 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 za SA-CCR (vrstica 1 te predloge).  Institucije razkrijejo vsoto nadomestitvenih stroškov za vse nize pobotov v ustreznih vrsticah. |
| c | **Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost (efektivna EPE)**  Efektivna EPE na niz pobotov je opredeljena v členu 272(22) Uredbe (EU) št. 575/2013 in se izračuna v skladu s členom 284(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Efektivna EPE, ki se razkrije tukaj, je tista, uporabljena za določitev kapitalskih zahtev v skladu s členom 284(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, tj. efektivna EPE, izračunana z uporabo tekočih tržnih podatkov, ali efektivna EPE, izračunana z uporabo stresne umeritve, odvisno od tega, katera privede do višjih kapitalskih zahtev.  Institucije v besedilu, priloženem tej predlogi, navedejo, katero efektivno EPE so vnesle. |
| d | **Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti**  V vrsticah EU-1, EU-2 in 1 te predloge je vrednost α stalna pri 1,4 v skladu s členi 282(2), 281(1) in 274(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za namene IMM je lahko vrednost α privzetih 1,4 ali drugačna, če pristojni organi zahtevajo višji α v skladu s členom 284(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali institucijam dovolijo, da uporabijo lastne ocene v skladu s členom 284(9) oddelka 6 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| e | **Vrednost izpostavljenosti pred CRM**  Vrednost izpostavljenosti pred CRM za posle, izpostavljene CCR, se izračuna v skladu z metodami, določenimi v poglavjih 4 in 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju učinka pobotov, vendar brez upoštevanja drugih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (npr. zavarovanja v obliki kritja).  V primeru SFT se del z vrednostnim papirjem ne upošteva pri določanju vrednosti izpostavljenosti pred CRM, kadar je zavarovanje s premoženjem prejeto, in zato ne zmanjša vrednosti izpostavljenosti. Nasprotno pa se del z vrednostnim papirjem v SFT upošteva na običajen način pri določanju vrednosti izpostavljenosti pred CRM, kadar je zavarovanje s premoženjem dano.  Poleg tega se zavarovani posli obravnavajo kot nezavarovani, tj. učinki kritja se ne uporabljajo.  Za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba vrednost izpostavljenosti pred CRM določiti v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Pri vrednosti izpostavljenosti pred CRM se ne upošteva odbitek izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucija razkrije vsoto vseh vrednosti izpostavljenosti pred CRM v ustrezni vrstici. |
| f | **Vrednost izpostavljenosti (po CRM)**  Vrednost izpostavljenosti po CRM za posle, izpostavljene CCR, se izračuna v skladu z metodami, določenimi v poglavjih 4 in 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, in z uporabo ustreznih tehnik CRM v skladu s poglavjema 4 in 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, se vrednost izpostavljenosti določi v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 273(6) Uredbe (EU) št. 575/2013 se izguba iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja ne odbije od vrednosti izpostavljenosti po CRM.  Institucija razkrije vsoto vseh vrednosti izpostavljenosti po CRM v ustrezni vrstici. |
| g | **Vrednost izpostavljenosti**  Vrednost izpostavljenosti za posle, izpostavljene CCR, izračunana v skladu z metodami iz poglavij 4 in 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki je relevantni znesek za izračun kapitalskih zahtev, tj. ob uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja v skladu s poglavjem 4 oziroma poglavjem 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 in upoštevanju odbitka izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Vrednost izpostavljenosti za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, se določi v skladu s členom 291 Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primerih, v katerih se za eno nasprotno stranko uporabi več pristopov za kreditno tveganje nasprotne stranke, se izguba iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja, ki se odbije na ravni nasprotne stranke, pripiše vrednosti izpostavljenosti različnih nizov pobotov v vsakem pristopu za CCR, ki odražajo delež vrednosti izpostavljenosti po CRM zadevnih nizov pobotov glede na vrednost skupne izpostavljenosti po CRM nasprotne stranke.  Institucija razkrije vsoto vseh vrednosti izpostavljenosti po CRM v ustrezni vrstici. |
| h | **RWEA**  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA), kot so opredeljeni v členu 92(3) in (4) Uredbe (EU) št. 575/2013, izračunani v skladu s členom 107 Uredbe (EU) št. 575/2013, za elemente, katerih uteži tveganja so ocenjene na podlagi zahtev iz poglavij 2 in 3 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 in za katere se vrednost izpostavljenosti za posle, izpostavljene kreditnemu tveganju nasprotne stranke, izračuna v skladu s poglavjema 4 in 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |

**Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop – Izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja.** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 444, točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR3 iz Priloge XXV k rešitvam IT EBA.
2. Institucije, ki uporabljajo standardizirani pristop za kreditno tveganje za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (razen tistih, ki izhajajo iz kapitalskih zahtev za tveganje CVA, in za izpostavljenosti, za katere se opravi kliring prek CNS) za vse ali del svojih izpostavljenosti CCR v skladu s členom 107 Uredbe (EU) št. 575/2013, ne glede na pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke, ki se uporablja za določanje vrednosti izpostavljenosti v skladu s poglavjema 4 in 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, razkrijejo naslednje informacije.
3. Če institucija meni, da informacije, ki se zahtevajo v tej predlogi, niso koristne, ker izpostavljenosti in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti niso pomembni, se lahko odloči, da informacij iz te predloge ne bo razkrila. Vendar mora institucija s pisnim komentarjem pojasniti, zakaj šteje, da informacije niso koristne, vključno z opisom izpostavljenosti v zadevnih portfeljih in skupnim seštevkom zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz takih izpostavljenosti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1–9 | **Kategorije izpostavljenosti**  Te vrstice se nanašajo na regulativne kategorije izpostavljenosti iz členov 112 do 134 poglavja 4 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. V vsaki vrstici se razkrijejo ustrezne vrednosti izpostavljenosti (glej opredelitev v stolpcu g predloge EU CCR1). |
| 10 | **Druge postavke**  To se nanaša na sredstva, za katera se uporablja posebna utež tveganja iz člena 134 poglavja 4 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, in vse druge postavke, ki niso zajete v vrsticah 1 do 9 te predloge. Nanaša se tudi na sredstva, ki se ne odbijejo v skladu s členom 39 Uredbe (EU) št. 575/2013 (preplačilo davka, prenos davčne izgube v predhodno obdobje in odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček), členom 41 Uredbe (EU) št. 575/2013 (sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami), členom 46 in členom 469 Uredbe (EU) št. 575/2013 (nepomembne naložbe v navadni lastniški temeljni kapital subjektov finančnega sektorja), členom 49 in členom 471 Uredbe (EU) št. 575/2013 (udeležbe v zavarovalnicah ne glede na to, ali se zavarovalnice nadzorujejo na podlagi direktive o konglomeratih), členom 60 in členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013 (nepomembne in pomembne posredne naložbe v dodatni temeljni kapital subjektov finančnega sektorja), členom 70 in členom 477 Uredbe (EU) št. 575/2013 (nepomembni in pomembni posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala, ki jih izdajo subjekti finančnega sektorja), kadar niso razporejena v druge kategorije izpostavljenosti, in na kvalificirane deleže zunaj finančnega sektorja, če jim ni dodeljena utež tveganja 1 250 % (v skladu s členom 36, točka (k), poglavja 2 naslova I dela 2 Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 11 | **Vrednost skupne izpostavljenosti** |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a–k | Ti stolpci se nanašajo na stopnje kreditne kakovosti/uteži tveganja iz poglavja 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere se razkrijejo ustrezne vrednosti izpostavljenosti (glej opredelitev v stolpcu g predloge EU CCR1). |
| l | **Vrednost skupne izpostavljenosti** |

**Predloga EU CCR4 – Pristop IRB – Izpostavljenosti CCR po razredih izpostavljenosti in razponih verjetnosti neplačila (PD).** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 452, točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR4 iz Priloge XXV k rešitvam IT EBA.
2. Institucije, ki uporabljajo napredni ali osnovni pristop IRB za kreditno tveganje za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (razen tistih, ki izhajajo iz kapitalskih zahtev za tveganje CVA, in za izpostavljenosti, za katere se opravi kliring prek CNS) za vse ali del svojih izpostavljenosti CCR v skladu s členom 107 Uredbe (EU) št. 575/2013, ne glede na pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke, ki se uporablja za določanje vrednosti izpostavljenosti v skladu s poglavjema 4 in 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, razkrijejo naslednje informacije.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 do 8 | **Lestvica razponov PD**  Izpostavljenosti CCR se v ustrezni razpon fiksne lestvice razponov PD razporedijo na podlagi ocenjene PD za vsakega dolžnika, dodeljenega v to kategorijo izpostavljenosti (brez upoštevanja zamenjave zaradi obstoja jamstva ali kreditnega izvedenega finančnega instrumenta). Institucije razporedijo izpostavljenosti eno za drugo v lestvico razponov PD v predlogi, pri čemer upoštevajo tudi zvezne lestvice. Vse neplačane izpostavljenosti se vključijo v razpon, ki predstavlja verjetnost neplačila 100 %. |
| 1 do x | **Kategorija izpostavljenosti X**  To se nanaša na različne kategorije izpostavljenosti iz člena 147 poglavja 3 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| x in y | **Vmesni seštevek (kategorija izpostavljenosti X) / Skupni znesek (vse kategorije izpostavljenosti, relevantne za CCR)**  Vmesni seštevek/skupni znesek vrednosti izpostavljenosti, zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti in število dolžnikov so samo vsota zadevnih stolpcev. V zvezi z različnimi parametri „povprečna PD“, „povprečna LGD“, „povprečna zapadlost“ in „gostota RWEA“ se uporabljajo spodnje opredelitve glede vzorca kategorije izpostavljenosti X ali vseh kategorij izpostavljenosti, relevantnih za CCR. |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Vrednost izpostavljenosti**  Vrednost izpostavljenosti (glej opredelitev v stolpcu g predloge EU CCR1), razčlenjena na kategorije izpostavljenosti in dano lestvico razponov PD iz poglavja 3 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| b | **Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)**  Povprečje verjetnosti neplačila posameznih bonitetnih razredov dolžnika, tehtano z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti iz stolpca a te predloge. |
| c | **Število dolžnikov**  Število pravnih subjektov ali dolžnikov, razporejenih v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD, ki so bili ločeno ocenjeni, ne glede na število različnih odobrenih kreditov ali izpostavljenosti.  Če se različne izpostavljenosti do istega dolžnika ocenjujejo ločeno, se štejejo ločeno. Do take situacije lahko pride, če se posamezne izpostavljenosti do istega dolžnika razvrstijo v različne bonitetne razrede dolžnika v skladu z drugim stavkom člena 172(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| d | **Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%)**  Povprečje LGD bonitetnih razredov dolžnika, tehtano z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti.  Razkrita LGD mora ustrezati končni oceni LGD, uporabljeni pri izračunu kapitalskih zahtev, dobljenih po upoštevanju učinkov CRM in razmer gospodarske recesije, kjer je relevantno.  V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se razkrije, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za neplačane izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB se uporabljajo določbe iz člena 181(1), točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013. Razkrita LGD ustreza oceni LGD pri neplačilu. |
| e | **Z izpostavljenostjo tehtana povprečna zapadlost (v letih)**  Povprečje zapadlosti dolžnikov v letih, tehtano z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti iz stolpca a te predloge.  Razkrita vrednost zapadlosti se določi v skladu s členom 162 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| f | **RWEA**  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA), izračunani v skladu z zahtevami iz poglavja 3 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013; znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 153(1) do (4) Uredbe (EU) št. 575/2013, za izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank, institucij ter podjetij; upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v skladu s členom 501 Uredbe (EU) št. 575/2013 in členom 501a Uredbe (EU) št. 575/2013; znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 155(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v okviru pristopa PD/LGD; |
| g | **Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti**  Količnik med vsoto zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (kot so razkriti v stolpcu f te predloge) in vrednostjo izpostavljenosti (kot je razkrita v stolpcu a te predloge). |

**Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR.** Fiksni stolpci.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 439, točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR5 iz Priloge XXV k rešitvam IT EBA.
2. V to predlogo se vnesejo poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem (danega ali prejetega), uporabljenega v izpostavljenostih CCR v zvezi s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti ali SFT, ne glede na to, ali se za posle opravi kliring prek CNS in ali se da CNS zavarovanje s premoženjem.
3. Če centralna banka države članice zagotovi likvidnostno pomoč v obliki poslov zamenjave zavarovanja s premoženjem, lahko pristojni organ institucijo oprosti poročanja informacij v tej predlogi, če meni, da bi razkritje teh informacij lahko razkrilo zagotavljanje izredne likvidnostne pomoči. V te namene pristojni organ določi ustrezne prage in objektivna merila.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1–8 | **Vrsta zavarovanja s premoženjem**  Razčlenitev po vrstah zavarovanja s premoženjem. |
| 9 | **Skupaj** |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a, c, e in g | **Ločeno**  Zavarovanje s premoženjem, ki se poseduje na način, ki zagotavlja izvzetost iz stečaja, kot je opredeljena v členu 300(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| b, d, f in h | **Neločeno**  Zavarovanje s premoženjem, ki se ne poseduje na način, ki zagotavlja izvzetost iz stečaja, kot je opredeljena v členu 300(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| a do d | **Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti**  Zavarovanje s premoženjem (vključno z zavarovanjem s premoženjem za začetno kritje in gibljivo kritje), ki se uporablja v izpostavljenostih CCR v zvezi s katerim koli izvedenim finančnim instrumentom iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013 ali poslom z dolgim rokom poravnave v skladu s členom 271(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki ne izpolnjuje pogojev za SFT. |
| e do h | **Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v SFT**  Zavarovanje s premoženjem (vključno z zavarovanjem s premoženjem za začetno kritje in gibljivo kritje ter zavarovanjem s premoženjem, ki je v SFT del z vrednostnim papirjem), ki se uporablja v izpostavljenostih CCR v zvezi s katerim koli SFT ali poslom z dolgim rokom poravnave, ki ne izpolnjuje pogojev za izvedeni finančni instrument. |

**Predloga EU CCR6 – Izpostavljenosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 439, točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR6 iz Priloge XXV k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1–6 | **Hipotetični zneski**  Vsota absolutnih hipotetičnih zneskov izvedenih finančnih instrumentov pred pobotom, razčlenjena po vrstah produktov. |
| 7–8 | **Poštene vrednosti**  Poštene vrednosti, razčlenjene na sredstva (pozitivne poštene vrednosti) ter obveznosti (negativne poštene vrednosti). |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a–b | **Zavarovanje s kreditnim izvedenim finančnim instrumentom**  Zavarovanje s kreditnim izvedenim finančnim instrumentom, kupljeno ali prodano v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |

**Predloga EU CCR7 – Izkazi tokov RWEA za izpostavljenosti CCR v okviru IMM.** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 438, točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR7 iz Priloge XXV k rešitvam IT EBA.
2. Institucije, ki uporabljajo IMM za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vse ali del svojih izpostavljenosti CCR v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, ne glede na pristop za kreditno tveganje, ki se uporablja za določanje ustreznih uteži tveganja, razkrijejo izkaz tokov, ki pojasnjuje spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov in SFT, zajetih z IMM, razčlenjene po glavnih povzročiteljih in temelječe na razumnih ocenah.
3. Ta predloga izključuje zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za tveganje CVA (naslov VI dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013) in izpostavljenosti do centralne nasprotne stranke (oddelek 9 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013).
4. Institucije razkrijejo tokove RWEA kot razliko med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu referenčnega obdobja razkritja (kot so določeni spodaj v vrstici 9 te predloge) in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega referenčnega obdobja razkritja (kot so določeni spodaj v vrstici 1 te predloge; v primeru četrtletnih razkritij se razkrije razlika glede na konec četrtletja pred četrtletjem, v katerem je referenčno obdobje razkritja). Institucije lahko dopolnijo razkritja v okviru stebra 3 z razkritjem istih informacij za prejšnja tri četrtletja.
5. Institucije v besedilu, priloženem predlogi, pojasnijo številke, razkrite v vrstici 8 te predloge, tj. vse druge dejavnike, ki znatno prispevajo k razlikam v RWEA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | **RWEA na koncu prejšnjega obdobja razkritja**  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti CCR na podlagi IMM na koncu prejšnjega obdobja razkritja. |
| 2 | **Velikost sredstev**  Spremembe RWEA (pozitivne ali negativne) zaradi sprememb velikosti in sestave knjige, ki so posledica običajnega poslovanja (vključno z novimi posli in zapadajočimi izpostavljenostmi), ne pa sprememb velikosti knjige zaradi pridobitve in odtujitve subjektov. |
| 3 | **Kreditna kakovost nasprotnih strank**  Spremembe RWEA (pozitivne ali negativne) zaradi sprememb ocenjene kakovosti nasprotnih strank institucije, kot se meri na podlagi okvira za kreditno tveganje, ne glede na uporabljeni pristop institucije.  Ta vrstica vključuje tudi morebitne spremembe RWEA zaradi modelov IRB, ko institucija uporablja pristop IRB. |
| 4 | **Posodobitve modela (samo IMM)**  Spremembe RWEA (pozitivne ali negativne) zaradi uvedbe modelov, sprememb obsega modelov ali kakršnih koli sprememb za odpravo pomanjkljivosti modelov.  Ta vrstica odraža samo spremembe modela IMM. |
| 5 | **Metodologija in politika (samo IMM)**  Spremembe RWEA (pozitivne ali negativne) zaradi metodoloških sprememb pri izračunih zaradi spremenjene regulativne politike, npr. novih predpisov (samo za IMM). |
| 6 | **Pridobitve in odtujitve**  Spremembe RWEA (pozitivne ali negativne) zaradi sprememb velikosti knjige zaradi pridobitev in odtujitev subjektov. |
| 7 | **Spremembe deviznih tečajev**  Spremembe RWEA (pozitivne ali negativne) zaradi sprememb, ki izhajajo iz sprememb pri pretvorbi v/iz tuje valute. |
| 8 | **Drugo**  Ta kategorija se uporablja za zajetje sprememb RWEA (pozitivnih ali negativnih), ki se jih ne more pripisati zgornjim kategorijam. Institucije v to vrstico vključijo vsoto teh sprememb RWEA. Institucije v priloženem besedilu dodatno opišejo vse druge pomembne dejavnike, ki povzročajo spremembe tveganju prilagojenih zneskov v obdobju razkritja. |
| 9 | **RWEA na koncu tekočega obdobja razkritja**  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti CCR na podlagi IMM na koncu tekočega obdobja razkritja. |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **RWEA** |

**Predloga EU CCR8 – Izpostavljenosti CNS.** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 439, točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR8 iz Priloge XXV k rešitvam IT EBA.
2. Izpostavljenosti do CNS: pogodbe in posli iz člena 301(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, vse dokler so neporavnani pri CNS, vključno z izpostavljenostmi iz naslova poslov v povezavi s CNS v skladu s členom 300(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere se kapitalske zahteve izračunajo v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1–10 | **Kvalificirana CNS (KCNS)**  Kvalificirana centralna nasprotna stranka oziroma „KCNS“, kot je opredeljena v členu 4(1)(88) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 7 in 8  17 in 18 | **Začetno kritje**  Institucije razkrijejo poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem, prejetega ali danega kot začetno kritje, kot je opredeljeno v členu 4(1), točka 140, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za namene te predloge začetno kritje ne vsebuje prispevkov v CNS za ureditve skupnega kritja izgub (tj. v primerih, v katerih CNS uporabi začetno kritje za skupno kritje izgub med klirinškimi člani, se to obravnava kot izpostavljenost v zvezi z jamstvenim skladom). |
| 9 in 19 | **Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad**  Prispevek v jamstveni sklad CNS, ki ga plačajo institucije.  „Jamstveni sklad“ je opredeljen v členu 4(1), točka 89, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 20 | **Nefinancirani prispevki v jamstveni sklad**  Prispevki, za katere se je institucija v vlogi klirinškega člana pogodbeno zavezala, da jih bo zagotovila CNS, potem ko bo CNS izčrpala svoj jamstveni sklad za kritje izgub zaradi neplačila enega ali več svojih klirinških članov. „Jamstveni sklad“ je opredeljen v členu 4(1), točka 89, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 7 in 17 | **Ločeno**  Glej opredelitev v predlogi EU CCR5. |
| 8 in 18 | **Neločeno**  Glej opredelitev v predlogi EU CCR5. |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Vrednost izpostavljenosti**  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu z metodami iz poglavij 4 in 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 za posle, ki jih zajema oddelek 9 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, po uporabi ustreznih popravkov, določenih v členih 304, 306 in 308 navedenega oddelka.  Izpostavljenost je lahko trgovalna izpostavljenost, kot je opredeljena v členu 4(1), točka 91, Uredbe (EU) št. 575/2013. Razkrita vrednost izpostavljenosti je znesek, ki je relevanten za izračun kapitalskih zahtev v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju zahtev iz člena 497 Uredbe (EU) št. 575/2013 v prehodnem obdobju, določenem v navedenem členu. |
| b | **RWEA**  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz člena 92(3), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, izračunani v skladu s členom 107 oddelka 9 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |

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-1)