SL

PRILOGA II

„PRILOGA II

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

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

(…)

3.5 C 10.01 in C 10.02 – Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB (CR EQU IRB 1 in CR EQU IRB 2)

3.5.1 Splošne opombe

92. Predloga CR EQU IRB zajema dve predlogi: CR EQU IRB 1 zagotavlja splošen pregled izpostavljenosti IRB iz kategorije izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov in različne metode za izračun zneskov skupne izpostavljenosti tveganju. CR EQU IRB 2 podaja razčlenitev skupnih izpostavljenosti, razvrščenih v bonitetne razrede dolžnika v okviru pristopa PD/LGD. „CR EQU IRB“ se v nadaljnjih navodilih po potrebi nanaša na predlogo „CR EQU IRB 1“ oziroma „CR EQU IRB 2“.

93. Predloga CR EQU-IRB zagotavlja informacije o izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje (člen 92(4), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013) za izpostavljenosti, za katere se uporablja člen 495(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, obravnavane v skladu z delom 3, naslov II, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, in za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 147(2), točka (e), navedene uredbe. Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporabljata člen 495(1), točka (a), in člen 495(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, se poročajo v predlogi CR SA (C 07.00). Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporablja člen 495a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, se prav tako poročajo v predlogi CR SA (C 07.00).

94. V skladu s členom 147(6) Uredbe (EU) št. 575/2013 se izpostavljenosti iz člena 133(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 razporedijo v kategorijo izpostavljenosti „izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“, razen če so dodeljene v kategorijo izpostavljenosti „izpostavljenosti v obliki enot ali deležev v KNP“.

95. [črtano]

96. V skladu s členom 495(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije predložijo predlogo CR EQU IRB ob uporabi enega od treh pristopov:

— pristop enostavnih uteži tveganja,

— pristop PD/LGD,

— pristop na podlagi notranjih modelov.

V skladu s členom 495(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 lahko institucije uporabijo različne pristope (pristop enostavnih uteži tveganja, pristop PD/LGD ali pristop na podlagi notranjih modelov) za različne portfelje, kadar te različne pristope uporabljajo za notranje namene.

Poleg tega institucije, ki uporabljajo pristop IRB, v predlogi CR EQU IRB poročajo tudi zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporablja stalna tveganju prilagojena obravnava (vendar brez izrecne obravnave v skladu s pristopom enostavnih uteži tveganja ali (začasno ali trajno) delno uporabo standardiziranega pristopa za kreditno tveganje), npr. izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporablja utež tveganja 250 % v skladu s členom 48(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 oziroma utež tveganja 370 % v skladu s členom 471(2) navedene uredbe).

97. [črtano]

97a. Naslednja navodila se nanašajo Uredbo (EU) št. 575/2013 v različici, ki je veljala 8. julija 2024.

3.5.2 Navodila za posamezne pozicije (uporabljajo se za CR EQU IRB 1 in CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0005 | BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA (IDENTIFIKATOR VRSTICE)  Bonitetni razred dolžnika je identifikator vrstice in je enoten za vsako vrstico v predlogi. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd. |
| 0010 | NOTRANJA BONITETNA LESTVICA  VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA (%)  Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, v stolpcu 0010 poročajo verjetnost neplačila (PD), izračunano v skladu s členom 165(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti, o kateri se poroča, je v skladu z minimalnimi zahtevami iz dela 3, naslov II, poglavje 3, oddelek 6, Uredbe (EU) št. 575/2013. Za vsak posamezni bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti se poroča verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ.  Za vrednosti, ki ustrezajo seštevku bonitetnih razredov dolžnika ali skupin (npr. „skupne izpostavljenosti“), se zagotovi z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila, ki se dodelijo bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam izpostavljenosti, vključenim v seštevek. Vse izpostavljenosti, vključno z neplačanimi izpostavljenostmi, se upoštevajo za namen izračuna z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila. Za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila se za namene tehtanja uporablja vrednost izpostavljenosti ob upoštevanju osebnega kreditnega zavarovanja (stolpec 0060). |
| 0020 | ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV  Institucije v stolpcu 0020 poročajo vrednost originalne izpostavljenosti (pred uporabo konverzijskih faktorjev). V skladu s členom 167 Uredbe (EU) št. 575/2013 je vrednost izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov knjigovodska vrednost, ki ostane po upoštevanju posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Vrednost izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz naslova lastniških instrumentov je njena nominalna vrednost po posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja.  Institucije v stolpec 0020 vključijo tudi zunajbilančne postavke iz Priloge I k Uredbi (EU) št. 575/2013, ki so dodeljene kategoriji izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (npr. „neporavnani del vrednostnih papirjev“).  Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD (iz člena 165(1) Uredbe (EU) št. 575/2013), upoštevajo tudi določbe o pobotu iz člena 155(2), drugi pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030–0040 | TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST  OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE  JAMSTVA  KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI  Ne glede na pristop, ki se uporablja za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, lahko institucije pripoznajo osebno kreditno zavarovanje, pridobljeno za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (člen 155, odstavki 2, 3 in 4, Uredbe (EU) št. 575/2013). Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcih 0030 in 0040 poročajo znesek osebnega kreditnega zavarovanja v obliki jamstev (stolpec 0030) ali kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (stolpec 0040), pripoznan v skladu z metodami iz dela 3, naslov II, poglavje 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST  ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA  (–) SKUPAJ ODLIVI  Institucije v stolpcu 0050 poročajo del originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev v okviru osebnega kreditnega zavarovanja, pripoznanega v skladu z metodami iz dela 3, naslov II, poglavje 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI  Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcu 0060 poročajo vrednost izpostavljenosti, pri čemer se upoštevajo učinki zamenjave, ki izhajajo iz osebnega kreditnega zavarovanja (člen 155, odstavka 2 in 3, ter člen 167 Uredbe (EU) št. 575/2013).  V primeru izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz naslova lastniških instrumentov je vrednost izpostavljenosti nominalna vrednost po posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja (člen 167 Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0061 | OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE  Glej navodila za predlogo CR SA. |
| 0070 | Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)  Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, poročajo z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD, ki se dodeli bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam izpostavljenosti, vključenim v seštevek.  Vrednost izpostavljenosti, pri kateri se upošteva osebno kreditno zavarovanje (stolpec 0060), se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD.  Institucije upoštevajo člen 165(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI  Institucije poročajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, izračunane v skladu s členom 155 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, nimajo dovolj informacij za uporabo opredelitve neplačila iz člena 178 Uredbe (EU) št. 575/2013, se pri izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (člen 155(3) Uredbe (EU) št. 575/2013) za uteži tveganja uporabi faktor povečanja 1,5.  Ob upoštevanju vhodnega parametra M (zapadlost) za funkcijo uteži tveganja je zapadlost, ki se dodeli izpostavljenostim iz naslova lastniških instrumentov, enaka petim letom (člen 165(3) Uredbe (EU) št. 575/2013). |
| 0090 | POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE  Institucije v stolpcu 0090 poročajo znesek pričakovane izgube za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, izračunane v skladu s členom 158, odstavki 4, 7, 8 in 9, Uredbe (EU) št. 575/2013. |

98. [črtano]

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| CR EQU IRB 1 – vrstica 0020 | PRISTOP PD/LGD: SKUPAJ  Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) Uredbe (EU) št. 575/2013), poročajo zahtevane informacije v vrstici 0020 predloge CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – vrstice 0050–0090 | **PRISTOP ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA: SKUPAJ**  **RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA PO UTEŽEH TVEGANJA**  Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja (člen 155(2) Uredbe (EU) št. 575/2013), poročajo zahtevane informacije glede na značilnosti osnovnih izpostavljenosti v vrsticah 0050–0090. |
| CR EQU IRB 1 – vrstica 0100 | PRISTOP NA PODLAGI NOTRANJIH MODELOV  Institucije, ki uporabljajo pristop na podlagi notranjih modelov (člen 155(4) Uredbe (EU) št. 575/2013), poročajo zahtevane informacije v vrstici 0100. |
| CR EQU IRB 1 – vrstica 0110 | IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, ZA KATERE SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA  Institucije, ki uporabljajo pristop IRB, poročajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporablja stalna tveganju prilagojena obravnava (vendar brez izrecne obravnave v skladu s pristopom enostavnih uteži tveganja ali (začasno ali trajno) delno uporabo standardiziranega pristopa za kreditno tveganje), vključno z naslednjimi izpostavljenostmi:  – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pozicij v lastniških instrumentih v subjektih finančnega sektorja, obravnavan v skladu s členom 48(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, in  – pozicije v lastniških instrumentih, prilagojene tveganju s 370-odstotno utežjo v skladu s členom 471(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, se poročajo v vrstici 0110. |
| CR EQU IRB 2 | RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA PD/LGD GLEDE NA BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA  Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) Uredbe (EU) št. 575/2013), poročajo zahtevane informacije v predlogi CR EQU IRB 2.  Kadar institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, uporabljajo edinstveno bonitetno lestvico ali lahko poročajo v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, v predlogi CR EQU IRB 2 poročajo bonitetne ocene ali skupine, povezane s to edinstveno bonitetno lestvico/skupno bonitetno lestvico. V vseh drugih primerih se različne bonitetne lestvice združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi dolžnika ali skupine različnih bonitetnih lestvic se združijo in navedejo od nižje verjetnosti neplačila, dodeljene vsakemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti, do višje. |

“