To besedilo je zgolj informativne narave in nima pravnega učinka. Institucije Unije za njegovo vsebino ne prevzemajo nobene odgovornosti. Verodostojne različice zadevnih aktov, vključno z uvodnimi izjavami, so objavljene v Uradnem listu Evropske unije. Na voljo so na portalu EUR-Lex. Uradna besedila so neposredno dostopna prek povezav v tem dokumentu

►B

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637

z dne 15. marca 2021

o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295

(Besedilo velja za EGP)

(UL L 136, 21.4.2021, str. 1)

spremenjena z:

		Uradni list		
		št.	stran	datum
►M1	Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/1018 z dne 22. junija 2021	L 224	6	24.6.2021
►M2	Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/631 z dne 13. aprila 2022	L 117	3	19.4.2022

▼B

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637

z dne 15. marca 2021

o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295

(Besedilo velja za EGP)

Člen 1

Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 447(a) do (g) in člena 438(b) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU KM1 iz Priloge I k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge II k tej uredbi.

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 438(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU OV1 iz Priloge I k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge II k tej uredbi.

3. Institucije razkrijejo informacije iz člena 438(a) in (c) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU OVC iz Priloge I k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge II k tej uredbi.

4. Institucije razkrijejo informacije iz člena 438(f) in (g) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU INS1 in EU INS2 iz Priloge I k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge II k tej uredbi.

Člen 2

Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj

Institucije razkrijejo informacije iz člena 435 Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnic EU OVA in EU OVB iz Priloge III k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge IV k tej uredbi.

Člen 3

Razkritje področja uporabe

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436(b) in (c) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU LI1 in EU LI3 iz Priloge V k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge VI k tej uredbi.

▼B

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436(b) in (d) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU LI2 in razpredelnice EU LIA iz Priloge V k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge VI k tej uredbi.

3. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436(e) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU PV1 iz Priloge V k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge VI k tej uredbi.

4. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436(f), (g) in (h) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU LIB iz Priloge V k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge VI k tej uredbi.

Člen 4

Razkritja o kapitalu

Institucije razkrijejo informacije iz člena 437 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi:

(a) informacije iz člena 437(a), (d), (e) in (f) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU CC1 in EU CC2 iz Priloge VII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge VIII k tej uredbi;

(b) informacije iz člena 437(b) in (c) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU CCA iz Priloge VII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge VIII k tej uredbi.

Člen 5

Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov

Institucije razkrijejo informacije iz člena 440 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi:

(a) informacije iz člena 440(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CCYB1 iz Priloge IX k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge X k tej uredbi;

(b) informacije iz člena 440(b) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CCYB2 iz Priloge IX k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge X k tej uredbi.

Člen 6

Razkritje količnika finančnega vzvoda

Institucije razkrijejo informacije iz člena 451 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi:

▼B

(a) informacije iz člena 451(1)(a), (b) in (c) ter člena 451(2) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU LR1, EU LR2 in EU LR3 iz Priloge XI k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XII k tej uredbi;

(b) informacije iz člena 451(1)(d) in (e) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU LRA iz Priloge XI k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XII k tej uredbi.

▼M1

Člen 6a

Razkritje kazalnikov globalnega sistemskega pomena

1. GSPI razkrijejo informacije o vrednostih kazalnikov, uporabljenih za določanje njihovih rezultatov iz člena 441 Uredbe (EU) št. 575/2013, pri čemer uporabijo enotni obrazec za razkritje iz člena 434a Uredbe (EU) št. 575/2013, ki ga v skladu s členom 3(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1222/2014 uporabljajo zadevni organi za zbiranje vrednosti kazalnikov, razen vseh pomožnih podatkov in pojasnjevalnih postavk, zbranih v skladu z navedenim členom.

2. GSPI razkrijejo informacije iz odstavka 1 v svojem poročilu v okviru stebra 3 ob koncu leta. GSPI ponovno razkrijejo informacije iz svojega prvega poročila v okviru stebra 3 iz odstavka 1 po končni predložitvi vrednosti kazalnikov zadevnim organom, če se predloženi podatki razlikujejo od podatkov, razkritih v poročilu v okviru stebra 3 ob koncu leta.

▼B

Člen 7

Razkritje likvidnostnih zahtev

Institucije razkrijejo informacije iz člena 435(1) in 451a Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi:

(a) informacije iz člena 435(1) in 451a(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU LIQA iz Priloge XIII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XIV k tej uredbi;

(b) informacije iz člena 451a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU LIQ1 in razpredelnice EU LIQB iz Priloge XIII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XIV k tej uredbi;

(c) informacije iz člena 451a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU LIQ2 iz Priloge XIII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XIV k tej uredbi.

▼B

Člen 8

Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter razkritje kreditne kakovosti

1. Institucije razkrijejo informacije iz členov 435 in 442 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi:

(a) informacije iz člena 435(1)(a), (b), (d) in (f) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU CRA iz Priloge XV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XVI k tej uredbi;

(b) informacije iz člena 442(a) in (b) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU CRB iz Priloge XV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XVI k tej uredbi;

(c) informacije iz člena 442(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CQ3 iz Priloge XV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XVI k tej uredbi;

(d) informacije iz člena 442(g) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CR1-A iz Priloge XV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XVI k tej uredbi;

(e) informacije iz člena 442(f) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CR2 iz Priloge XV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XVI k tej uredbi.

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(c), (e) in (f) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU CR1, EU CQ1 in EU CQ7, stolpcev a, c, e, f in g predloge EU CQ4 ter stolpcev a, c, e in f predloge EU CQ5 iz Priloge XV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XVI k tej uredbi.

3. Velike institucije z razmerjem med bruto knjigovodsko vrednostjo kreditov in drugih finančnih sredstev, ki spadajo pod člen 47a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, in skupno bruto knjigovodsko vrednostjo kreditov in drugih finančnih sredstev, ki spadajo pod člen 47a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, enakim ali višjim od 5 %, poleg predlog in stolpcev iz odstavka 2 razkrijejo informacije iz člena 442(c) in (f) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 in EU CQ8 ter stolpcev b in d predlog EU CQ4 in EU CQ5 iz Priloge XV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XVI k tej uredbi. Te informacije razkrivajo letno.

4. Za namene odstavka 3 razmerje tako v imenovalcu kot v števcu ne vključuje kreditov in drugih finančnih sredstev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, stanj denarnih sredstev v centralnih bankah in drugih vlog na vpogled.

▼B

5. Institucije začnejo z razkritjem v skladu z odstavkom 3, ko dosegajo ali presegajo 5-odstotni prag iz navedenega odstavka dve zaporedni četrtletji v štirih četrtletjih pred referenčnim datumom razkritja. Za referenčni datum prvega razkritja institucije razkrijejo zadevne informacije z uporabo predlog iz navedenega odstavka, če na navedeni referenčni datum razkritja presegajo 5-odstotni prag.

6. Institucijam ni več treba opravljati razkritij v skladu z odstavkom 3, če ne dosegajo 5-odstotnega praga tri zaporedna četrtletja v štirih četrtletjih pred referenčnim datumom razkritja.

Člen 9

Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

Institucije razkrijejo informacije iz člena 453(a) do (f) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi:

(a) informacije iz člena 453(a) do (e) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU CRC iz Priloge XVII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XVIII k tej uredbi;

(b) informacije iz člena 453(f) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CR3 iz Priloge XVII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XVIII k tej uredbi.

Člen 10

Razkritje uporabe standardiziranega pristopa

Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti po standardiziranem pristopu, razkrijejo informacije iz člena 444 in člena 453(g), (h) in (i) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi:

(a) informacije iz člena 444(a) do (d) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU CRD iz Priloge XIX k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XX k tej uredbi;

(b) informacije iz člena 453(g), (h) in (i) ter člena 444(e) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CR4 iz Priloge XIX k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XX k tej uredbi;

(c) informacije iz člena 444(e) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CR5 iz Priloge XIX k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XX k tej uredbi in, za informacije o vrednostih izpostavljenosti, odbitih od kapitala, iz istega člena z uporabo predloge EU CC1 iz Priloge VII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge VIII k tej uredbi.

▼B

Člen 11

Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje

Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti po pristopu IRB, razkrijejo informacije iz členov 438 in 452 ter člena 453(g) in (j) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi:

(a) informacije iz člena 452(a) do (f) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU CRE in predloge EU CR6-A iz Priloge XXI k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXII k tej uredbi;

(b) informacije iz člena 452(g) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CR6 iz Priloge XXI k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXII k tej uredbi;

(c) informacije iz člena 453(g) in (j) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU CR7-A in EU CR7 iz Priloge XXI k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXII k tej uredbi;

(d) informacije iz člena 438(h) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CR8 iz Priloge XXI k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXII k tej uredbi;

(e) informacije iz člena 452(h) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU CR9 in EU CR9.1 iz Priloge XXI k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXII k tej uredbi.

Člen 12

Razkritje izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja

Institucije razkrijejo informacije iz člena 438(e) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CR10 iz Priloge XXIII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXIV k tej uredbi.

Člen 13

Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke

Institucije razkrijejo informacije iz člena 438(h) in člena 439 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi:

(a) informacije iz člena 439(a), (b), (c) in (d) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU CCRA iz Priloge XXV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXVI k tej uredbi;

▼B

(b) informacije iz člena 439(f), (g), (k) in (m) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CCR1 iz Priloge XXV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXVI k tej uredbi;

(c) informacije iz člena 439(h) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CCR2 iz Priloge XXV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXVI k tej uredbi;

(d) informacije iz člena 439(l) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU CCR3 in EU CCR4 iz Priloge XXV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXVI k tej uredbi;

(e) informacije iz člena 439(e) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CCR5 iz Priloge XXV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXVI k tej uredbi;

(f) informacije iz člena 439(j) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CCR6 iz Priloge XXV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXVI k tej uredbi;

(g) informacije iz člena 438(h) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CCR7 iz Priloge XXV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXVI k tej uredbi;

(h) informacije iz člena 439(i) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU CCR8 iz Priloge XXV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXVI k tej uredbi.

Člen 14

Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju

Institucije razkrijejo informacije iz člena 449 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi:

(a) informacije iz člena 449(a) do (i) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU SECA iz Priloge XXVII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXVIII k tej uredbi;

(b) informacije iz člena 449(j) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU SEC1 in EU SEC2 iz Priloge XXVII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXVIII k tej uredbi;

(c) informacije iz člena 449(k) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU SEC3 in EU SEC4 iz Priloge XXVII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXVIII k tej uredbi;

▼B

(d) informacije iz člena 449(l) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU SEC5 iz Priloge XXVII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXVIII k tej uredbi.

Člen 15

Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 445 Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU MR1 iz Priloge XXIX k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXX k tej uredbi.

2. Institucije razkrijejo informacije iz členov 435, 438 in 455 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi:

(a) informacije iz člena 435(1)(a) do (d) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU MRA iz Priloge XXIX k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXX k tej uredbi;

(b) informacije iz člena 455(a), (b), (c) in (f) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU MRB iz Priloge XXIX k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXX k tej uredbi;

(c) informacije iz člena 455(e) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU MR2-A iz Priloge XXIX k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXX k tej uredbi;

(d) informacije v zvezi notranjimi modeli za tržno tveganje iz člena 438(h) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU MR2-B iz Priloge XXIX k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXX k tej uredbi;

(e) informacije iz člena 455(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU MR3 iz Priloge XXIX k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXX k tej uredbi;

(f) informacije iz člena 455(g) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU MR4 iz Priloge XXIX k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXX k tej uredbi.

Člen 16

Razkritje operativnega tveganja

Institucije razkrijejo informacije iz člena 435, člena 438(d) ter členov 446 in 454 Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU ORA in predloge EU OR1 iz Priloge XXXI k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXXII k tej uredbi.

▼M2

Člen 16a

Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 448(1), točki (a) in (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU IRRBB1 iz Priloge XXXVII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXXVIII k tej uredbi.

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 448(1), točke (c) do (g), Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU IRRBBA iz Priloge XXXVII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXXVIII k tej uredbi.

3. Kadar institucije prvič razkrijejo informacije v skladu z odstavkom 1 ali 2, se ne zahteva razkritje navedenih informacij v zvezi s prejšnjim referenčnim datumom.

▼B

Člen 17

Razkritje politike prejemkov

Institucije razkrijejo informacije iz člena 450 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot sledi:

(a) informacije iz člena 450(1)(a) do (f), (j) in (k) ter informacije iz člena 450(2) navedene uredbe z uporabo razpredelnice EU REMA iz Priloge XXXIII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXXIV k tej uredbi;

(b) informacije iz člena 450(1)(h)(i) in (ii) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU REM1 iz Priloge XXXIII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXXIV k tej uredbi;

(c) informacije iz člena 450(1)(h)(v), (vi) in (vii) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU REM2 iz Priloge XXXIII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXXIV k tej uredbi;

(d) informacije iz člena 450(1)(h)(iii) in (iv) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU REM3 iz Priloge XXXIII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXXIV k tej uredbi;

(e) informacije iz člena 450(1)(g) in (i) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU REM4 in EU REM5 iz Priloge XXXIII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXXIV k tej uredbi.

▼B

Člen 18

Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev

Institucije razkrijejo informacije iz člena 443 Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predlog EU AE1, EU AE2 in EU AE3 ter razpredelnice EU AE4 iz Priloge XXXV k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXXVI k tej uredbi.

Člen 19

Splošne določbe

1. Oštevilčenje vrstic ali stolpcev se ne spremeni, če institucija opusti eno ali več razkritij v skladu s členom 432 Uredbe (EU) št. 575/2013.

2. Institucije v besedilu, priloženem zadevni predlogi ali razpredelnici, jasno navedejo, katere vrstice ali stolpci niso izpolnjeni in razlog za opustitev razkritja.

3. Informacije, ki se zahtevajo s členom 431 Uredbe (EU) št. 575/2013, so jasne in izčrpne, tako da lahko njihovi uporabniki razumejo kvantitativna razkritja, in se navedejo poleg predlog, na katere se nanašajo.

4. Numerične vrednosti se predstavijo na naslednji način:

(a) kvantitativni monetarni podatki se razkrijejo z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na milijon enot;

(b) kvantitativni podatki, razkriti kot „odstotek“, se izrazijo na enoto z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na štiri decimalna mesta.

5. Institucije poleg informacij, razkritih v skladu s to uredbo, zagotovijo tudi naslednje informacije:

(a) referenčni datum in referenčno obdobje razkritja;

(b) valuto poročanja;

(c) ime in, kjer je relevantno, identifikator pravnih subjektov (LEI) institucije, ki opravlja razkritja;

(d) kjer je relevantno, uporabljeni računovodski standard;

(e) kjer je relevantno, obseg konsolidacije.

Člen 20

Razveljavitev

Izvedbena uredba (EU) št. 1423/2013, Delegirana uredba (EU) 2015/1555, Izvedbena uredba (EU) 2016/200 in Delegirana uredba (EU) 2017/2295 se razveljavijo.

▼B

Člen 21

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Uporablja se od 28. junija 2021.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

▼B

PRILOGA I

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kreditno tveganje (brez CCR)			
2	od tega po standardiziranem pristopu			
3	od tega po osnovnem pristopu IRB			
4	od tega po pristopu razporejanja			
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja			
5	od tega po naprednem pristopu IRB			
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR			
7	od tega po standardiziranem pristopu			
8	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)			
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS			
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA			
9	od tega drugo CCR			
10	Ni relevantno			
11	Ni relevantno			

▼B

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		T	T-1	T
12	Ni relevantno			
13	Ni relevantno			
14	Ni relevantno			
15	Tveganje poravnave			
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)			
17	od tega po pristopu SEC-IRBA			
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)			
19	od tega po pristopu SEC-SA			
EU 19a	od tega utež 1 250 % / odbitek			
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)			
21	od tega po standardiziranem pristopu			
22	od tega po pristopu notranjih modelov			
EU 22a	Velike izpostavljenosti			
23	Operativno tveganje			
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu			

▼B

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		T	T-1	T
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu			
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje			
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)			
25	Ni relevantno			
26	Ni relevantno			
27	Ni relevantno			
28	Ni relevantno			
29	**Skupaj**			

Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital					
2	Temeljni kapital					
3	Skupni kapital					

▼B

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju					
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)					
6	Količnik temeljnega kapitala (%)					
7	Količnik skupnega kapitala (%)					
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)					
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)					
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)					
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)					
	Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)					
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)					
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)					
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)					
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)					

▼B

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)					
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)					
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)					
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)					
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti					
14	Količnik finančnega vzvoda (%)					
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)					
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)					
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)					
	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)					
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)					
	Količnik likvidnostnega kritja					
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)					
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost					

▼B

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost					
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)					
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)					
	Količnik neto stabilnega financiranja					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje					
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje					
20	NSFR (%)					

Predloga EU INS1 – Udeležbe v zavarovalnicah

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	Znesek izpostavljenosti tveganju
1	Kapitalski instrumenti v zavarovalnicah, pozavarovalnicah ali zavarovalnih holdingih, ki niso odbiti od kapitala		

Predloga EU INS2 – Finančni konglomerati – Informacije o kapitalu in količniku kapitalske ustreznosti

		a
		T
1	Dopolnilne kapitalske zahteve finančnega konglomerata (znesek)	
2	Količnik kapitalske ustreznosti finančnega konglomerata (%)	

▼B

Razpredelnica EU OVC – Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala	Proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) + tekoča ocena tveganj banke, kako namerava banka zmanjševati ta tveganja ter koliko trenutnega in prihodnjega kapitala je potrebnega po upoštevanju drugih dejavnikov, ki zmanjšujejo tveganja.

Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritja o kvalitativnih postavkah

Pravna podlaga	Številka vrstice	Prosta vsebina
Člen 438(a) CRR	(a)	Pristop za ocenjevanje ustreznosti notranjega kapitala
Člen 438(c) CRR	(b)	Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala institucije.

▼B

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, kot je predstavljena v Prilogi I k tej izvedbeni uredbi, ob upoštevanju člena 438(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (v nadaljnjem besedilu: CRR).

2. Kjer je relevantno, institucije v besedilu, priloženem predlogi, pojasnijo učinek, ki ga imata uporaba spodnjih pragov za kapital in neodštetje postavk od kapitala na izračun kapitala in zneskov izpostavljenosti tveganju.

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)** Znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3) ter členi 95, 96 in 98 CRR.
b	**TREA (T-1)** TREA, kot je razkrit v prejšnjem obdobju razkritja.
c	**Skupne kapitalske zahteve** Kapitalske zahteve, ki ustrezajo zneskom tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) za različne kategorije tveganja.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	**Kreditno tveganje (brez CCR)** RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavji 1 do 4 naslova II dela 3 CRR in členom 379 CRR. RWEA za izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in za kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR) se izključijo in 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 CRR.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
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 CRR in člen 379 CRR).
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 CRR), 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 in vključno z RWEA in kapitalskimi zahtevami, izračunanimi v skladu s členom 379 CRR.
4	**Kreditno tveganje (brez CCR) – od tega: po pristopu razporejanja** RWEA in kapitalske zahteve za posebne kreditne aranžmaje, za katere se uporablja pristop razporejanja, izračunani v skladu s členom 153(5) CRR.
EU 4a	**Kreditno tveganje (brez CCR) – od tega: lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja** RWEA in kapitalske zahteve za lastniške instrumente po pristopu enostavnih uteži tveganja, izračunani v skladu s členom 155(2) CRR.
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 CRR), 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 in vključno z RWEA in kapitalskimi zahtevami, izračunanimi v skladu s členom 379 CRR.
6	**Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR** RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR za kreditno tveganje nasprotne stranke.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
7	**CCR – od tega po standardiziranem pristopu** RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z oddelkom 3 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.
8	**CCR – od tega po metodi notranjih modelov (IMM)** RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s členom 283 CRR.
EU 8a	**CCR – od tega izpostavljenosti do CNS** RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.
EU 8b	**CCR – od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA** RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z naslovom VI dela 3 CRR.
9	**CCR – od tega drugo CCR** RWEA in kapitalske zahteve za CCR, ki niso razkriti v vrsticah 7, 8, EU 8a in EU 8b.
10	Ni relevantno
11	Ni relevantno
12	Ni relevantno
13	Ni relevantno
14	Ni relevantno
15	**Tveganje poravnave** Znesek izpostavljenosti tveganju (REA) in kapitalske zahteve, izračunani za tveganje poravnave/izročitve v skladu s členom 378 CRR.
16	**Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)** RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
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 CRR.
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 CRR.
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 CRR.
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 CRR.
20	**Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)** RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z naslovom IV dela 3 CRR.
21	**Tržno tveganje – od tega po standardiziranem pristopu** RWEA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavji 2 do 4 naslova IV dela 3 CRR.
22	**Tržno tveganje – od tega po pristopu notranjih modelov** REA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavjem 5 naslova IV dela 3 CRR.
EU 22a	**Velike izpostavljenosti** REA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s členom 92(3)(b)(ii).
23	**Operativno tveganje** REA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu z naslovom III dela 3 CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
EU 23a	**Operativno tveganje – od tega po enostavnem pristopu** REA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavjem 2 naslova III dela 3 CRR.
EU 23b	**Operativno tveganje – od tega po standardiziranem pristopu** REA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavjem 3 naslova III dela 3 CRR.
EU 23c	**Operativno tveganje – od tega po naprednem pristopu za merjenje** REA in kapitalske zahteve, izračunani v skladu s poglavjem 4 naslova III dela 3 CRR.
24	**Znesek pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)** Znesek ustreza vsoti zneskov postavk, za katere se uporablja utež tveganja 250 % iz člena 48(4) CRR, 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)(a) CRR; — 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)(b) CRR. 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.
25	Ni relevantno
26	Ni relevantno
27	Ni relevantno
28	Ni relevantno
29	**Skupaj** Znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3) ter členi 95, 96 in 98 CRR.

▼B

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

3. Institucije uporabljajo navodila iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU KM1 iz Priloge I k tej izvedbeni uredbi ob upoštevanju člena 447(a) do (g) CRR in člena 438(b) CRR.

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 433a, 433b in 433c CRR. 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 tej izvedbeni uredbi (vrstica 29 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala).
2	**Temeljni kapital** Znesek temeljnega kapitala je znesek, ki ga institucije razkrijejo v Prilogi VII k tej izvedbeni uredbi (vrstica 45 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala).
3	**Skupni kapital** Znesek skupnega kapitala je znesek, ki ga institucije razkrijejo v Prilogi VII k tej izvedbeni uredbi (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 tej izvedbeni uredbi (vrstica 60 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
5	**Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)** Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je vrednost, ki jo institucije razkrijejo v Prilogi VII k tej izvedbeni uredbi (vrstica 61 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala).
6	**Količnik temeljnega kapitala (%)** Količnik temeljnega kapitala je vrednost, ki jo institucije razkrijejo v Prilogi VII k tej izvedbeni uredbi (vrstica 62 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala).
7	**Količnik skupnega kapitala (%)** Količnik skupnega kapitala je vrednost, ki jo institucije razkrijejo v Prilogi VII k tej izvedbeni uredbi (vrstica 63 predloge EU CC1 Sestava regulativnega kapitala).
EU 7a	**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)(a) CRD, izražene kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju.
EU 7b	**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)(a) CRD, ki mora biti izpolnjen z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom v skladu s prvim in tretjim pododstavkom člena 104a(4).
EU 7c	**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)(a) CRD, ki mora biti izpolnjen s temeljnim kapitalom v skladu s prvim in tretjim pododstavkom člena 104a(4).
EU 7d	**Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (količnik TSCR) (%)** Vsota vrednosti, določenih pod točkama (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika skupnega kapitala (8 %), kot je določen v členu 92(1)(c) CRR;

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
	(ii) 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)(a) CRD in ki se določijo v skladu z merili, določenimi v *smernicah EBA o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja ter nadzorniškega stresnega testiranja* [2] (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 opredeljen v oddelku 1.2 smernic EBA glede PNPO. 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 CRD, 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 CRR 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 CRD, 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 CRD, izražen kot odstotek skupnih RWEA. Odstotek odraža znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum razkritja.

[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.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
10	**Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)** Znesek kapitala, ki ga morajo institucije ohranjati v skladu s členom 128(3) in členom 131 CRD, 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 CRD, 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(6) CRD, izražena kot odstotek skupnih RWEA.
EU 11a	**Skupna kapitalska zahteva (OCR) (%)** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika TSCR iz vrstice EU 7d; (ii) v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128(6) CRD. 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 tej izvedbeni uredbi (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 tej izvedbeni uredbi (vrstica 25 predloge EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
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)(a) CRD, izražene kot odstotek mere skupne izpostavljenosti. Dodatne kapitalske zahteve v skladu z vrednostjo, ki jo institucije razkrijejo v Prilogi XI k tej izvedbeni uredbi (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)(a) CRD, 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 tej izvedbeni uredbi (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)(d) CRR, ali zahteve za prilagojeni količnik finančnega vzvoda, izračunane v skladu s členom 429a(7) CRR, 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)(a) CRD, izraženih kot odstotek zneska skupne mere 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) CRR. Ustrezni blažilnik količnika finančnega vzvoda v skladu z vrednostjo, ki jo institucije razkrijejo v Prilogi XI k tej izvedbeni uredbi (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.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
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]) 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 CRR, kot je razkrit v Prilogi XIII (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 CRR, kot je razkrit v Prilogi XIII (vrstica 33 predloge EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja).

([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).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
20	**NSFR (%)** Količnik neto stabilnega financiranja, izračunan v skladu s členom 428b CRR.

Predloga EU INS1 – Udeležbe v zavarovalnicah. Fiksna oblika.

4. Institucije uporabijo navodila iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU INS1 iz Priloge I ob upoštevanju člena 438(f) CRR.

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 CRR.
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 CRR.

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

5. Institucije uporabijo navodila iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU INS2 iz Priloge I k tej izvedbeni uredbi ob upoštevanju člena 438(g) CRR.

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]) ter Prilogo I k navedeni direktivi, pri čemer se uporabi metoda 1 ali 2 iz Priloge I.

([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).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
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.

6. Institucije uporabijo navodila iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU OVC iz Priloge I ob upoštevanju člena 438(a) in (c) CRR.

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.

▼B

PRILOGA III

Razpredelnica EU-OVA – Pristop k upravljanju tveganj institucije

Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina
Člen 435(1)(f) CRR	(a)	Razkritje strnjene izjave o tveganjih, ki jo je odobril upravljalni organ.
Člen 435(1)(b) CRR	(b)	Informacije o strukturi upravljanja tveganj za vsako vrsto tveganja.
Člen 435(1)(e) CRR	(c)	Izjava o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj, ki jo je odobril upravljalni organ.
Člen 435(1)(c) CRR	(d)	Razkritje obsega in narave razkrivanja tveganj in/ali sistemov merjenja tveganj.
Člen 435(1)(c) CRR	(e)	Razkritje informacij o glavnih značilnostih razkrivanja tveganj in sistemov merjenja tveganj.
Člen 435(1)(a) CRR	(f)	Razkritje strategij in procesov za upravljanje tveganj za vsako ločeno kategorijo tveganja.
Člen 435(1)(a) in (d) CRR	(g)	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.

Razpredelnica EU-OVB – Razkritje ureditev upravljanja

Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij

Pravna podlaga	Številka vrstice	Prosta vsebina
Člen 435(2)(a) CRR	(a)	Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa.
Člen 435(2)(b) CRR	(b)	Informacije o politiki zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa in o dejanskem znanju, veščinah in izkušnjah članov.
Člen 435(2)(c) CRR	(c)	Informacije o politiki glede raznolikosti v zvezi s člani upravljalnega organa.
Člen 435(2)(d) CRR	(d)	Informacije o tem, ali je institucija ustanovila ločeno komisijo za tveganja ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala.
Člen 435(2)(e) CRR	(e)	Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa.

▼B

PRILOGA IV

Navodila za razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj

Razpredelnica EU OVA – Pristop k upravljanju tveganj institucije. Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 435(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU OVA iz Priloge III k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	Strnjena izjava o tveganjih, ki jo je odobril upravljalni organ, ob uporabi člena 435(1)(f) CRR opisuje, kako poslovni model določa splošni profil tveganosti in kako je povezan z njim: na primer, ključna tveganja, povezana s poslovnim modelom, in kako se vsako od teh tveganj odraža in je opisano v razkritjih o tveganjih ali kako je profil tveganosti povezan z ravnjo sprejemljivega tveganja, ki jo odobri upravljalni organ. V izjavi o tveganjih institucije ob uporabi člena 435(1)(f) CRR razkrijejo tudi naravo, obseg, namen in ekonomsko vsebino pomembnih poslov v skupini, pridruženih družbah in povezanih strankah. Razkritje je omejeno na posle, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije (vključno s tveganjem za ugled) ali porazdelitev tveganj v skupini. Institucije vključijo tudi ključne količnike in številke, ki kažejo, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravnjo sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ.
(b)	Informacije, ki se razkrijejo ob uporabi člena 435(1)(b) CRR, vključujejo strukturo upravljanja tveganj za vsako vrsto tveganja: pristojnosti, določene v instituciji (kjer je relevantno, vključno z nadzorom in prenašanjem pooblastil ter razčlenitvijo pristojnosti med upravljalnim organom, poslovnimi področji in funkcijo upravljanja tveganj glede na vrsto tveganja, poslovno enoto in druge relevantne informacije); razmerja med organi in funkcijami, vključenimi v procese upravljanja tveganj (vključno z upravljalnim organom, komisijo za tveganja, funkcijo upravljanja tveganj, funkcijo za zagotavljanje skladnosti, funkcijo notranje revizije, kakor je ustrezno); in organizacijske postopke ter postopke notranjih kontrol. Institucije pri razkrivanju strukture in organizacije zadevne funkcije upravljanja tveganj razkritje dopolnijo z naslednjimi informacijami:

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	— informacije o splošnem okviru za notranje kontrole in o tem, kako so organizirane njegove kontrolne funkcije (pooblastila, viri, statut, neodvisnost), kakšne so njihove glavne naloge ter o dejanskih ali načrtovanih pomembnih spremembah teh funkcij; — odobrene omejitve pri tveganjih, ki jim je izpostavljena institucija; — spremembe v zvezi z vodjami funkcij notranjih kontrol, upravljanja tveganja, zagotavljanja skladnosti in notranje revizije; — načini za seznanjanje s kulturo tveganja v instituciji in njeno zavračanje ter uveljavljanje (na primer, ali obstajajo pravila ravnanja, priročniki, ki vsebujejo operativne omejitve, ali postopki za obravnavanje kršitev omejitev glede tveganj ali postopki za obravnavanje vprašanj v zvezi s tveganji in njihovo izmenjavanje med poslovnimi področji in funkcijami, odgovornimi za tveganja).
(c)	Izjavo, ki jo institucije razkrijejo ob upoštevanju člena 435(1)(e) CRR, o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj, mora odobriti upravljalni organ in mora zagotavljati, da so vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezni glede na profil in strategijo institucije v zvezi s tveganji.
(d)	Institucije v okviru razkritij, ki jih zahteva člen 435(1)(c) CRR, razkrijejo obseg in naravo razkrivanja tveganj in/ali sistemov merjenja tveganj ter opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa ali višjega vodstva.
(e)	V okviru informacij o glavnih značilnostih razkrivanja tveganj in sistemov merjenja tveganj v skladu s členom 435(1)(c) CRR institucije razkrijejo svoje politike glede sistematičnih in rednih pregledov strategij upravljanja tveganj ter rednega ocenjevanja njihove učinkovitosti.
(f)	Razkritje v zvezi s strategijami in procesi za upravljanje tveganj v skladu s členom 435(1)(a) CRR 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.
(g)	Institucije glede tveganj, ki izhajajo iz njihovega poslovnega modela, zagotovijo 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) CRR.

Razpredelnica EU OVB – Razkritje ureditev upravljanja. Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij.

▼B

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 435(2) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU OVB iz Priloge III k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	Institucije razkrijejo število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa, v skladu s členom 435(2)(a) CRR. Pri razkrivanju teh informacij velja naslednje: — institucije, ki jih zajema člen 91(3) in (4) Direktive 2013/36/EU ([2]) (CRD), razkrijejo število direktorskih mest, kot je določeno v skladu s tem členom; — 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.
(b)	Institucije pri razkrivanju informacij o politiki zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa v skladu s členom 435(2)(b) CRR vključijo informacije o dejanskem znanju, veščinah in izkušnjah članov. Institucije vključijo informacije o politiki, ki bi lahko bila rezultat načrtovanja nasledstev, in o predvidljivih spremembah splošne sestave upravljalnega organa.
(c)	Institucije pri razkrivanju politike glede raznolikosti v skladu s členom 435(2)(c) CRR razkrijejo informacije o splošnih in relevantnih konkretnih ciljih te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi. Institucije zlasti razkrijejo politiko raznolikosti spolov, kar vključuje: — če je bil določen cilj za premalo zastopani spol in za politike glede raznolikosti z vidika starosti, izobrazbe, strokovnih izkušenj in geografskega porekla, določeni cilj in v kolikšni meri je cilj dosežen; — če cilj ni dosežen, institucije navedejo razloge za to in, kjer je relevantno, sprejete ukrepe za uresničitev cilja v določenem roku.

([2]) DIREKTIVA 2013/36/EU EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(d)	Institucije v skladu s členom 435(2)(d) CRR razkrijejo, ali so ustanovile ločeno komisijo za tveganja ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala.
(e)	Institucije v okviru podatkov o toku informacij glede tveganj do upravljalnega organa ob uporabi člena 435(2)(e) CRR opišejo postopek razkritja tveganj upravljalnemu organu, zlasti pogostost, obseg in glavno vsebino izpostavljenosti tveganjem ter navedbo, kako je upravljalni organ sodeloval pri določanju vsebine razkritja.

▼B

PRILOGA V

Predloga EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom bonitetne konsolidacije ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov s kategorijami regulativnega tveganja

		a	b	c	d	e	f	g
		Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije	Knjigovodske vrednosti postavk				
				Za katere velja okvir kreditnega tveganja	Za katere velja okvir CCR	Za katere velja okvir listinjenja	Za katere velja okvir tržnega tveganja	Za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
	Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Sredstva skupaj**							

▼B

		a	b	c	d	e	f	g
		Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije	Knjigovodske vrednosti postavk				
				Za katere velja okvir kreditnega tveganja	Za katere velja okvir CCR	Za katere velja okvir listinjenja	Za katere velja okvir tržnega tveganja	Za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
	Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Obveznosti skupaj**							

▼B

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

		a	b	c	d	e
		Skupaj	Postavke, za katere velja			
			Okvir kreditnega tveganja	Okvir listinjenja	Okvir CCR	Okvir tržnega tveganja
1	**Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo LI1)**					
2	**Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo LI1)**					
3	**Skupni neto znesek v okviru obsega bonitetne konsolidacije**					
4	**Zunajbilančni zneski**					
5	*Razlike v vrednotenjih*					
6	*Razlike zaradi različnih pravil o pobotu razen tistih, že vključenih v vrstici 2*					
7	*Razlike zaradi upoštevanja rezervacij*					
8	*Razlike zaradi uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM)*					
9	*Razlike zaradi kreditnih konverzijskih faktorjev*					
10	*Razlike zaradi listinjenja s prenosom tveganja*					
11	*Druge razlike*					
12	**Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene**					

▼B

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

a	b	c	d	e	f	g	h
Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda bonitetne konsolidacije					Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Kapitalska metoda	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*			*Nepomembna leasing družba*

Razpredelnica EU LIA – Pojasnila razlik med računovodskimi in regulativnimi zneski izpostavljenosti

Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina
Člen 436(b) CRR	(a)	Razlike med stolpcema (a) in (b) v predlogi EU LI1
Člen 436(d) CRR	(b)	Kvalitativne informacije o glavnih virih razlik med obsegom konsolidacije za računovodske namene in regulativne namene v predlogi EU LI2

Razpredelnica EU LIB – Druge kvalitativne informacije o področju uporabe

Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina
Člen 436(f) CRR	(a)	Ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti znotraj skupine
Člen 436(g) CRR	(b)	Podrejene družbe, ki niso vključene v konsolidacijo, z nižjim kapitalom od zahtevanega
Člen 436(h) CRR	(c)	Uporaba odstopanja iz člena 7 CRR ali metode individualne konsolidacije iz člena 9 CRR
Člen 436(g) CRR	(d)	Zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo

▼B

Predloga EU PV1 – Prilagoditve preudarnega vrednotenja

Fiksna oblika

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Kategorija tveganja					AVA na ravni kategorije – negotovost pri vrednotenju		**Skupaj na ravni kategorije po razpršitvi**		
	AVA na ravni kategorije	Tveganje lastniških FI	Obrestno tveganje	Valutno tveganje	Kreditno tveganje	Tveganje spremembe cen blaga	AVA za nerealizirane kreditne razmike	AVA za stroške investiranja in financiranja		Od tega: **skupaj temeljni pristop** v trgovalni knjigi	Od tega: **skupaj temeljni pristop** v netrgovalni knjigi
1	Nestabilnost tržnih cen										
2	Ni relevantno										
3	Stroški zapiranja pozicij										
4	Koncentracije pozicij										
5	Predčasno zapiranje pozicij										
6	Tveganje, povezano z uporabo modela										
7	Operativno tveganje										
8	Ni relevantno										
9	Ni relevantno										
10	Prihodnji administrativni stroški										
11	Ni relevantno										
12	**Skupne dodatne prilagoditve vrednosti (AVA)**										

▼B

PRILOGA VI

Navodila za razkritje informacij o področju uporabe regulativnega okvira

Predloga EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom bonitetne konsolidacije ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov s kategorijami regulativnega tveganja. Prilagodljiva oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436(c) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU LI1 iz Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1 do XXX	**Sredstva skupaj** Struktura vrstic je enaka strukturi vrstic bilance stanja, ki je uporabljena v zadnjih razpoložljivih računovodskih poročilih institucije. „Računovodska poročila“ se nanašajo na letne posamične ali konsolidirane računovodske izkaze, opredeljene v členih 4 in 24 Direktive 2013/34/EU ([2]), ter (po potrebi) na računovodske izkaze v smislu mednarodnih računovodskih standardov, kot so odobreni v EU v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 ([3]).
1 do XXX	**Obveznosti skupaj** Struktura vrstic je enaka strukturi vrstic bilance stanja, ki je uporabljena v zadnjih razpoložljivih računovodskih poročilih institucije. „Računovodska poročila“ se nanašajo na letne posamične ali 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 odobreni v EU v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

([2]) Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19).

([3]) UREDBA (ES) št. 1606/2002 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L 243, 11.9.2002, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
a	**Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih** Znesek, ki je naveden na strani sredstev in strani obveznosti v bilanci stanja ter je določen v skladu z zahtevami glede konsolidacije, določenimi v veljavnem računovodskem okviru, vključno z okviri na podlagi Direktive 2013/34/EU, Direktive 86/635/EGS ([4]) ali mednarodnih računovodskih standardov, kot so odobreni v EU.
b	**Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije** Znesek, ki je naveden na strani sredstev in strani obveznosti v bilanci stanja ter je določen na podlagi zahtev glede konsolidacije za regulativne namene iz oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1 CRR. Če sta obseg konsolidacije za računovodske namene in obseg bonitetne konsolidacije povsem enaka, se stolpca (a) in (b) te predloge združita.
c	**Knjigovodske vrednosti postavk, za katere velja okvir kreditnega tveganja** Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije postavk (razen zunajbilančnih postavk), za katere se uporabljata poglavji 2 in 3 naslova II dela 3 CRR.
d	**Knjigovodske vrednosti postavk, za katere velja okvir kreditnega tveganja nasprotne stranke** Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije postavk (razen zunajbilančnih postavk), za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR.
e	**Knjigovodske vrednosti postavk, za katere velja okvir listinjenja** Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije postavk (razen zunajbilančnih postavk) iz netrgovalne knjige, za katere se uporablja poglavje 5 naslova II dela 3 CRR.
f	**Knjigovodske vrednosti postavk, za katere velja okvir tržnega tveganja** Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije postavk (razen zunajbilančnih postavk), za katere se uporablja naslov IV dela 3 CRR. V ta stolpec se vključijo postavke, ki ustrezajo pozicijam v listinjenju v trgovalni knjigi in za katere se uporabljajo zahteve iz naslova IV dela 3 CRR.

([4]) DIREKTIVA SVETA 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L 372, 31.12.1986, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
g	**Knjigovodske vrednosti postavk, za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala** Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije postavk (razen zunajbilančnih postavk), za katere se ne uporabljajo kapitalske zahteve v skladu s CRR; knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije postavk (razen zunajbilančnih postavk), ki se odbijejo od kapitala v skladu z delom 2 CRR. Odbite postavke lahko na primer vključujejo postavke iz členov 37, 38, 39 in 41 CRR. Zneski za sredstva so zneski, ki so dejansko odbiti od kapitala, ob upoštevanju morebitnega pobota z obveznostmi, ki ga omogoča odbitek (in morebitnega praga za odbitek), ki se uporabi v skladu z ustreznimi členi dela 2 CRR. Kadar se postavkam iz člena 36(1)(k) in člena 48 CRR, namesto da se odbijejo, dodeli utež tveganja 1 250 %, se ne razkrijejo v stolpcu (g) te predloge, temveč v drugih ustreznih stolpcih predloge EU LI1. To velja tudi za katere koli druge postavke, ki jim je dodeljena utež tveganja 1 250 % v skladu z zahtevami iz CRR. Zneski za obveznosti so zneski obveznosti, ki se morajo upoštevati pri določitvi zneska sredstev, ki se odbije od kapitala v skladu z ustreznimi členi dela 2 CRR. Poleg tega se v tem stolpcu razkrijejo vse obveznosti razen tistih, ki so (i) relevantne za uporabo zahtev iz poglavja 4 naslova II dela 3 uredbe CRR ali (ii) relevantne za uporabo zahtev iz poglavja 6 naslova II dela 3 CRR in naslova IV dela 3 CRR.
vsi	Kadar za posamezno postavko veljajo kapitalske zahteve v skladu z več kot enim okvirom tveganja, se vrednosti razkrijejo v vseh stolpcih, ki ustrezajo kapitalskim zahtevam, ki veljajo zanjo. Zato je lahko vsota zneskov v stolpcih (c) do (g) te predloge večja od zneska v stolpcu (b) te predloge. Institucije zagotovijo kvalitativna pojasnila o sredstvih in obveznostih, za katere veljajo kapitalske zahteve za več kot en okvir tveganja iz dela 3 CRR.

Predloga EU LI2 – Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih. Fiksna oblika.

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436(d) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU LI2 iz Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	**Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega bonitetne konsolidacije** Zneski v stolpcih (b) do (e) te predloge so enaki zneskom v stolpcih (c) do (f) predloge EU LI1.
2	**Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije** Zneski v stolpcih (b) do (e) te predloge so enaki zneskom v stolpcih (c) do (f) predloge EU LI1.
3	**Skupni neto znesek v okviru obsega bonitetne konsolidacije** Znesek po bilančnem pobotu med sredstvi in obveznostmi v okviru obsega bonitetne konsolidacije ne glede na upravičenost teh sredstev in obveznosti do uporabe posebnih pravil o pobotu v skladu s poglavjema 4 in 5 naslova II dela 3 CRR ter naslovom IV dela 3 CRR. Znesek v tej vrstici je enak vrednosti v vrstici 1, zmanjšani za vrednost v vrstici 2 te predloge.
4	**Zunajbilančni zneski** V stolpce (a) do (d) te predloge se vključijo zunajbilančne originalne izpostavljenosti (pred uporabo konverzijskega faktorja, kjer je relevantno) iz ustaljenega zunajbilančnega izkaza ob upoštevanju obsega bonitetne konsolidacije.
5	***Razlike v vrednotenjih*** Učinek knjigovodske vrednosti prilagoditev vrednosti v skladu s členom 34 v poglavju 2 naslova I dela 2 in členom 105 poglavja 3 naslova I dela 3 CRR na izpostavljenosti v trgovalni in netrgovalni knjigi, merjene po pošteni vrednosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. Ta znesek je skladen z zneskom v vrstici 7 predloge EU CC1 in z zneskom v vrstici 12 stolpca (f) predloge EU PV1.
6	***Razlike zaradi različnih pravil o pobotu razen tistih, že vključenih v vrstici 2 te predloge*** Ta postavka se nanaša na neto zneske bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi posebnih pravil o pobotu iz poglavij 4 in 5 naslova II dela 3 CRR in iz naslova IV dela 3 CRR. Učinek uporabe pravil o pobotu je lahko negativen (če je treba pobotati več izpostavljenosti kot pri bilančnem pobotu v vrstici 2 te predloge) ali pozitiven (če je zaradi uporabe pravil o pobotu iz CRR znesek, ki se pobota, nižji kot pri bilančnem pobotu v vrstici 2 te predloge).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
7	***Razlike zaradi upoštevanja rezervacij*** Ponovna vključitev posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (kot so opredeljeni v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 183/2014 ([5])), ki so bili v skladu z veljavnim računovodskih okvirom za namen določitve uteži tveganja odbiti od knjigovodske vrednosti izpostavljenosti v skladu s poglavjem 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, se, kadar je bila knjigovodska vrednost v računovodskih izkazih v okviru obsega bonitetne konsolidacije zmanjšana za elemente, ki štejejo za splošne popravke zaradi kreditnega tveganja na podlagi zgoraj navedene delegirane uredbe, ti elementi ponovno vključijo v vrednost izpostavljenosti.
8	***Razlike zaradi uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja*** Učinek uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so opredeljene v CRR, na vrednost izpostavljenosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije.
9	***Razlike zaradi kreditnih konverzijskih faktorjev*** Učinek uporabe relevantnih kreditnih konverzijskih faktorjev v skladu s CRR na vrednost izpostavljenosti pri zunajbilančnih izpostavljenostih v okviru obsega bonitetne konsolidacije. Konverzijski faktor za zunajbilančne postavke, ki se jim dodeli utež tveganja z uporabo naslova II dela 3 CRR, se določi v skladu s členi 111, 166, 167 in 182 (kar zadeva kreditno tveganje) ter členom 246 (kar zadeva tveganje listinjenja).
10	***Razlike zaradi listinjenja s prenosom tveganja*** Učinek uporabe listinjenih izpostavljenosti za prenos kreditnega tveganja na tretje osebe v skladu s CRR na vrednost izpostavljenosti pri listinjenih izpostavljenostih.
11	***Druge razlike*** *(če je relevantno)* Drugi pomembnejši povzročitelji razlik med knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih v okviru konsolidacije za regulativne namene in zneski izpostavljenosti, ki se upoštevajo za regulativne namene. Institucije dopolnijo kvantitativna razkritja v tej vrstici s kvalitativnimi pojasnili v zvezi z glavnimi povzročitelji teh razlik v razpredelnici EU LIA.

([5]) DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede regulativnih tehničnih standardov za določitev izračuna posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (UL L 57, 27.2.2014, str. 3).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
12	**Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene** Skupni znesek, ki velja za izhodišče za izračun RWEA po uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) razen pobota iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR in po uporabi zahtev glede pobota iz poglavij 4 in 5 naslova II dela 3 CRR in iz naslova IV dela 3 CRR za vsako od kategorij tveganja. Če se uporabi standardizirani pristop, je to vrednost po upoštevanju posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, dodatnih prilagoditev vrednosti v skladu s členoma 34 in 110 CRR in drugih zmanjšanj kapitala v zvezi z zadevno aktivno postavko. Za zunajbilančne postavke iz Priloge I k tej izvedbeni uredbi je vrednost izpostavljenosti nominalna vrednost po odštetju posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, pomnožena z zadevnim odstotkom iz točk (a) in (d) člena 111(1) CRR. Za pristop IRB je razkrita vrednost enaka vrednosti izpostavljenosti v smislu členov 166, 167 in 168 CRR. Zato se knjigovodske vrednosti, kot se poročajo v računovodskih izkazih v okviru obsega bonitetne konsolidacije, razkrijejo v ustreznih vrsticah 1 do 3 te predloge, zunajbilančne originalne izpostavljenosti pa se razkrijejo v vrstici 4 te predloge. Vsako posebno regulativno prištetje ali odštetje v zvezi s temi zneski se vključi v vrstice 5 do 11 te predloge, da se pojasni, kako se ti zneski uskladijo z zneskom izpostavljenosti, ki se za regulativne namene obravnava kot izhodišče za izračun RWEA v skladu z vsakim od okvirov iz stolpcev (b) do (e) te predloge. To pomeni, da se bodo zlasti za kreditno tveganje zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene, ki se razkrijejo v vrstici 12 te predloge, razlikovali od knjigovodskih vrednosti, ki se poročajo v računovodskih izkazih v okviru obsega bonitetne konsolidacije, zaradi posebne regulativne obravnave računovodskih rezervacij za izračun RWEA.

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
a	**Skupaj** Skupni znesek za stolpec (a) predloge EU LI2 = zneski v stolpcu (b) predloge EU LI1 – zneski v stolpcu (g) predloge EU LI1.
	Razčlenitev glede na kategorije regulativnega tveganja v stolpcih (b) do (e) ustreza razčlenitvi v delu 3 CRR.
b	**Okvir kreditnega tveganja** Izpostavljenosti iz naslova II dela 3 CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
	Izpostavljenosti v okviru kreditnega tveganja ustrezajo bodisi znesku izpostavljenosti, ki se uporablja v standardiziranem pristopu za kreditno tveganje (glej člen 111 v poglavju 2 naslova II dela 3 CRR), bodisi neplačanim izpostavljenostim v pristopu IRB za kreditno tveganje (glej člene 166, 167 in 168 v poglavju 3 naslova II dela 3 CRR).
c	**Okvir listinjenja** Izpostavljenosti iz netrgovalne knjige iz poglavja 5 naslova II dela 3 CRR. Izpostavljenosti v listinjenju se določijo v skladu s členom 246 v poglavju 5 naslova II dela 3 CRR.
d	**Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)** Izpostavljenosti iz poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.
e	**Okvir tržnega tveganja** Izpostavljenosti tržnemu tveganju, ki ustrezajo pozicijam, za katere velja okvir tržnega tveganja (glej naslov IV dela 3 uredbe CRR). V zvezi s tem stolpcem se razkrijejo samo vrstice 1 do 3 in 12.
vsi	Kadar za posamezno postavko veljajo kapitalske zahteve v skladu z več kot enim okvirom tveganja, se razkrije v vseh relevantnih stolpcih, ki ustrezajo kapitalskim zahtevam. Zato je lahko vsota zneskov v stolpcih (b) do (e) te predloge večja od zneska v stolpcu (a) te predloge. Institucije zagotovijo kvalitativna pojasnila o sredstvih in obveznostih, za katere veljajo kapitalske zahteve za več kot en okvir tveganja iz dela 3 CRR.

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

3. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436(b) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU LI3 iz Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	Vrstice so prilagodljive. Razkritja se zagotovijo za subjekte, ki so vključeni v obsega konsolidacije za računovodske in regulativne namene, kot sta opredeljena v skladu z veljavnim računovodskim okvirom ter oddelkoma 2 in 3 naslova II dela 1 CRR, in pri katerih se metoda konsolidacije za računovodske namene razlikuje od metode konsolidacije za regulativne namene. Ena vrstica na subjekt.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
a	**Ime subjekta** Komercialno ime vsakega subjekta, ki je vključen v obseg konsolidacije za računovodske in regulativne namene institucije ali izključen iz njega.
b	**Metoda konsolidacije za računovodske namene** Metoda konsolidacije, uporabljena v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.
c do g	**Metoda konsolidacije za regulativne namene** Metoda konsolidacije, uporabljena za namene poglavja 2 naslova II dela 1 CRR. Razkrijejo se najmanj metode iz člena 436(b) CRR. Institucije obkljukajo ustrezne stolpce, da navedejo metodo konsolidacije vsakega subjekta na podlagi računovodskega okvira in ali je v okviru obsega bonitetne konsolidacije vsak subjekt (i) polno konsolidiran; (ii) sorazmerno konsolidiran; (iii) pripoznan po kapitalski metodi; (iv) niti konsolidiran niti odbit ali (v) odbit.
h	**Opis subjekta** Kratek opis subjekta, pri čemer se navede (najmanj) njegov sektor dejavnosti.

Razpredelnica EU LIA – Pojasnila razlik med računovodskimi in regulativnimi zneski izpostavljenosti. Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij.

4. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436(b) in (d) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU LIA iz Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	Institucije pojasnijo in kvantitativno opredelijo 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.
(b)	Institucije pojasnijo izvore razlik med knjigovodskimi vrednostmi v okviru obsega bonitetne konsolidacije in zneski, upoštevanimi za regulativne namene, kot so prikazani v predlogi EU LI2.

Razpredelnica EU LIB – Druge kvalitativne informacije o področju uporabe. Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij.

5. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436(f), (g) in (h) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU LIB iz Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	Institucije razkrijejo vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in njenimi podrejenimi družbami.
(b)	Kjer je relevantno, institucije razkrijejo ime ali imena podrejenih družb, ki niso vključene v konsolidacijo.
(c)	Kjer je relevantno, institucije razkrijejo okoliščine, v katerih se uporabi odstopanje iz člena 7 CRR ali metoda individualne konsolidacije iz člena 9 CRR.
(d)	Kjer je relevantno, institucije razkrijejo zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb.

Predloga EU PV1 – Prilagoditve preudarnega vrednotenja. Fiksna oblika.

6. Institucije, ki uporabljajo temeljni pristop za določitev dodatne prilagoditve vrednosti za preudarno vrednotenje v skladu s poglavjem III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101 ([6]), razkrijejo informacije iz člena 436(e) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU PV1 iz Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
Vrstice 1 do 10	**AVA na ravni kategorije** Dodatne prilagoditve vrednosti na ravni kategorije za nestabilnost tržnih cen, stroške zapiranja pozicij, tveganje, povezano z uporabo modela, koncentracije pozicij, prihodnje administrativne stroške, predčasno zapiranje pozicij in operativno tveganje se določijo v skladu s členi 9 do 11 oziroma 14 do 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. Za kategorije „nestabilnost tržnih cen“, „stroški zapiranja pozicij“ in „tveganje, povezano z uporabo modela“, pri katerih se upoštevajo koristi zaradi razpršitve, kot je določeno v členu 9(6), 10(7) oziroma 11(7) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, se dodatne prilagoditve vrednosti na ravni kategorije razkrijejo v stolpcih a do EU-e2 te predloge kot enostavna vsota posameznih dodatnih prilagoditev vrednosti pred koristjo zaradi razpršitve. Koristi zaradi razpršitve v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101 se vključijo v stolpec (f) te predloge.

([6]) DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2016/101 z dne 26. oktobra 2015 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za preudarno vrednotenje v skladu s členom 105(14) (UL L 21, 28.1.2016, str. 54).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	**Nestabilnost tržnih cen** Člen 105(10) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za nestabilnost tržnih cen se izračunajo v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.
2	**Ni relevantno**
3	**Stroški zapiranja pozicij** Člen 105(10) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za stroške zapiranja pozicij se izračunajo v skladu s členom 10 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.
4	**Koncentracije pozicij** Člen 105(11) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za koncentracije pozicij se izračunajo v skladu s členom 14 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.
5	**Predčasno zapiranje pozicij** Člen 105(10) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za predčasno zapiranje pozicij se izračunajo v skladu s členom 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.
6	**Tveganje, povezano z uporabo modela** Člen 105(10) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, se izračunajo v skladu s členom 11 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.
7	**Operativno tveganje** Člen 105(10) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za operativno tveganje se izračunajo v skladu s členom 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.
8	**Ni relevantno**
9	**Ni relevantno**
10	**Prihodnji administrativni stroški** Člen 105(10) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za prihodnje administrativne stroške se izračunajo v skladu s členom 15 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.
11	Ni relevantno

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
12	**Skupne dodatne prilagoditve vrednosti** Skupna dodatna prilagoditev vrednosti, ki se odbije od kapitala v skladu s členoma 34 in 105 CRR, se razkrije v vrstici 12 stolpca (f) te predloge. Ta znesek je skladen z zneskom v vrstici 7 predloge EU CC1 in z zneskom v vrstici 5 stolpca (a) predloge EU LI2. Za portfelje, za katere se uporablja temeljni pristop iz poglavja III Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o preudarnem vrednotenju, je skupna dodatna prilagoditev vrednosti vsota zneskov v vrsticah 1 do 10 te predloge, za portfelje, za katere se uporablja nadomestni pristop (če obstajajo), pa vsota zneskov, izračunanih v skladu s pododstavki (i) do (iii) člena 7(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Za portfelje, za katere se uporablja poenostavljeni pristop iz poglavja II Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o preudarnem vrednotenju, je skupna dodatna prilagoditev vrednosti v stolpcu (f) te predloge znesek, izračunan v skladu s členom 5 tega poglavja.
Črka stolpca	**Pojasnilo**
a–e	**Razčlenitev po KATEGORIJAH TVEGANJA** Institucije razporedijo svoja sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, vključene v izračun praga v skladu s členom 4(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101 (trgovalna in netrgovalna knjiga), glede na naslednje kategorije tveganja: obrestno tveganje, valutno tveganje, kreditno tveganje, tveganje lastniških finančnih instrumentov in tveganje spremembe cen blaga. Razčlenitev v teh stolpcih izključuje dodatne prilagoditve vrednosti, izračunane v skladu s členoma 12 in 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101, ki se razkrijejo v stolpcih EU-e1 in EU-e2 te predloge.
EU e1	**AVA na ravni kategorije – negotovost pri vrednotenju: AVA za nerealizirane kreditne razmike** Člen 105(10) CRR in člen 12 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. Skupna dodatna prilagoditev vrednosti za nerealizirane kreditne razmike („dodatna prilagoditev vrednosti za CVA“) in njena razporeditev med dodatno prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatno prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij ali dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, se določi v skladu s členom 12 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.
EU e2	**AVA na ravni kategorije – AVA za stroške investiranja in financiranja** Člen 105(10) CRR in člen 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. Skupna dodatna prilagoditev vrednosti za stroške investiranja in financiranja ter njena razporeditev med dodatno prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatno prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij ali dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, se določi v skladu s členom 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
f	**Skupaj na ravni kategorije po razpršitvi** Za portfelje, za katere se uporablja temeljni pristop iz poglavja III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101, skupni znesek na ravni kategorije po razpršitvi zajema skupne dodatne prilagoditve vrednosti, izračunane v skladu s temeljnim pristopom za sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, vključene v izračun praga v skladu s členom 4(1) navedene uredbe. To vključuje koristi zaradi razpršitve, določene v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. Skupna dodatna prilagoditev vrednosti v vrstici 12 stolpca (f) te predloge vključuje zneske, izračunane v skladu s pododstavki (i) do (iii) člena 7(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 za portfelje, za katere se uporablja nadomestni pristop (če obstajajo). Za portfelje, za katere se uporablja poenostavljeni pristop iz poglavja II Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o preudarnem vrednotenju, je skupna dodatna prilagoditev vrednosti v vrstici 12 te predloge znesek, izračunan v skladu s členom 5 tega poglavja.
g	**Od tega: skupaj temeljni pristop v trgovalni knjigi** Za vsako relevantno kategorijo dodatnih prilagoditev vrednosti pri portfeljih, za katere se uporablja temeljni pristop iz poglavja III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101, delež dodatnih prilagoditev vrednosti, ki izhajajo iz pozicij v trgovalni knjigi, tj. vseh pozicij v finančnih instrumentih in blagu, ki jih ima institucija za namene trgovanja ali za varovanje pozicij, ki jih ima za namene trgovanja, v skladu s členom 104 CRR. Razkrita vrednost vključuje koristi zaradi razpršitve, določene v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.
h	**Od tega: skupaj temeljni pristop v netrgovalni knjigi** Za vsako relevantno kategorijo dodatnih prilagoditev vrednosti pri portfeljih, za katere se uporablja temeljni pristop iz poglavja III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101, delež dodatnih prilagoditev vrednosti, ki izhajajo iz pozicij po pošteni vrednosti v finančnih instrumentih in blagu, ki niso v trgovalni knjigi. Razkrita vrednost vključuje koristi zaradi razpršitve, določene v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.

▼B

PRILOGA VII

Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

		(a)	(b)
		Zneski	**Vir na podlagi referenčnih številk/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene**
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		(h)
	od tega: Instrument vrste 1		
	od tega: Instrument vrste 2		
	od tega: Instrument vrste 3		
2	Zadržani dobiček		
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)		
EU-3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		
EU-5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende.		
6	**Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami**		
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)		

▼B

		(a)	(b)
		Zneski	**Vir na podlagi referenčnih številk/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene**
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)		(a) minus (d)
9	Ni relevantno		
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (negativni znesek)		
11	Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, povezane z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov finančnih instrumentov, ki niso vrednoteni po pošteni vrednosti		
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		

▼B

		(a)	(b)
		Zneski	**Vir na podlagi referenčnih številk/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene**
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		
20	Ni relevantno		
EU-20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka		
EU-20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		
EU-20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		
EU-20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)		
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (negativni znesek)		
22	Znesek, ki presega prag 17,65 % (negativni znesek)		
23	od tega: neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih		
24	Ni relevantno		
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik		

▼B

		(a)	(b)
		Zneski	**Vir na podlagi referenčnih številk/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene**
EU-25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)		
EU-25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala, razen kadar institucija ustrezno prilagodi znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in se zaradi teh davčnih obremenitev zmanjša znesek, do katerega se te postavke lahko uporabijo za kritje tveganj ali izgub (negativni znesek)		
26	Ni relevantno		
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega temeljnega kapitala institucije (negativni znesek)		
27a	Druge regulativne prilagoditve		
28	**Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala**		
29	**Navadni lastniški temeljni kapital**		
Dodatni temeljni kapital: instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		(i)
31	od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
32	od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		

▼B

		(a)	(b)
		Zneski	**Vir na podlagi referenčnih številk/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene**
EU-33a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		
EU-33b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala.		
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		
35	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		
36	**Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami**		
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		
38	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		
39	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		
40	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		
41	Ni relevantno		

▼B

		(a)	(b)
		Zneski	**Vir na podlagi referenčnih številk/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene**
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega kapitala institucije (negativni znesek)		
42a	Druge regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala		
43	**Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala**		
44	**Dodatni temeljni kapital**		
45	**Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)**		
	Dodatni kapital: instrumenti		
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala, kot je opisano v členu 486(4) CRR		
EU-47a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		
EU-47b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		
49	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		

▼B

		(a)	(b)
		Zneski	**Vir na podlagi referenčnih številk/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene**
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
51	**Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami**		
	Dodatni kapital: regulativne prilagoditve		
52	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		
53	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		
54	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		
54a	Ni relevantno		
55	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		
56	Ni relevantno		
EU-56a	Kvalificirani odbitki od kvalificiranih obveznosti, ki presegajo postavke kvalificiranih obveznosti institucije (negativni znesek)		
EU-56b	Druge regulativne prilagoditve dodatnega kapitala		
57	**Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala**		

▼B

		(a)	(b)
		Zneski	**Vir na podlagi referenčnih številk/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene**
58	**Dodatni kapital**		
59	**Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)**		
60	**Znesek skupne izpostavljenosti tveganju**		
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital		
62	Temeljni kapital		
63	Skupni kapital		
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala		
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika		
66	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika		
67	od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj		
EU-67a	od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)		
EU-67b	od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda		
68	**Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev**		
Nacionalne minimalne zahteve (če odstopajo od Basla III)			
69	Ni relevantno		

▼B

		(a)	(b)
		Zneski	**Vir na podlagi referenčnih številk/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene**
70	Ni relevantno		
71	Ni relevantno		
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		
74	Ni relevantno		
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)		
Veljavne zgornje meje glede vključitve rezervacij v dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardizirani pristop (pred uporabo zgornje meje)		
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		

▼B

		(a)	(b)
		Zneski	**Vir na podlagi referenčnih številk/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene**
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen		
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja samo med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		g
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		

▼B

Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih

Prilagodljiva predloga. Vrstice se morajo razkriti v skladu z bilanco stanja, vključeno v revidirane računovodske izkaze institucij. Stolpci so fiksni, razen če ima institucija enak obseg konsolidacije za računovodske in regulativne namene; v tem primeru se stolpca (a) in (b) združita.

		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	**V okviru konsolidacije za regulativne namene**	**Sklic**
		Na koncu obdobja	**Na koncu obdobja**	
Sredstva – *Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih*				
1				
2				
3				
xxx	**Sredstva skupaj**			

▼B

		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	**V okviru konsolidacije za regulativne namene**	**Sklic**
		Na koncu obdobja	**Na koncu obdobja**	
Obveznosti – *Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih*				
1				
2				
3				
xxx	**Obveznosti skupaj**			

▼B

		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	**V okviru konsolidacije za regulativne namene**	**Sklic**
		Na koncu obdobja	**Na koncu obdobja**	
Lastniški kapital				
1				
2				
3				
xxx	**Lastniški kapital skupaj**			

Predloga EU CCA: Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti

		a
		Kvalitativne ali kvantitativne informacije – prosta vsebina
1	Izdajatelj	
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	
3a	Pogodbeno pripoznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	
	Regulativna obravnava	
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	

▼B

		a
		Kvalitativne ali kvantitativne informacije – prosta vsebina
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	
9	Nominalni znesek instrumenta	
EU-9a	Cena izdaje	
EU-9b	Cena odkupa	
10	Računovodska razvrstitev	
11	Prvotni datum izdaje	
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	
13	Prvotni datum zapadlosti	
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	
	Kuponi / dividende	
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	

▼B

		a
		Kvalitativne ali kvantitativne informacije – prosta vsebina
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	
22	Nekumulativni ali kumulativni	
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo	
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	
30	Možnosti odpisa	
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	

▼B

		a
		Kvalitativne ali kvantitativne informacije – prosta vsebina
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	

([1]) Vstavite „N.R.“, če vprašanje ni relevantno.

▼B

PRILOGA VIII

Navodila za predloge za razkritja o kapitalu

Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 437(a), (d), (e) in (f) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CC1 iz Priloge VII k tej izvedbeni uredbi.

2. Za namene predloge EU CC1 regulativne prilagoditve zajemajo odbitke od kapitala in bonitetne filtre.

3. Institucije morajo izpolniti stolpec (b) te predloge, da prikažejo vir vsakega večjega vnosa, ki mora biti povezan z ustreznimi vrsticami v predlogi EU CC2.

4. Institucije v besedilo, priloženo predlogi, vključijo opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s CRR, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve. Vključijo tudi celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki, kadar so ti izračunani z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v CRR.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala v skladu s členom 26(1)(a) in (b) ter členi 27, 28 in 29 CRR in seznamom EBA iz člena 26(3) CRR, kot tudi njihova razčlenitev po vrstah instrumenta.
2	Zadržani dobiček Zadržani dobiček pred vsemi regulativnimi prilagoditvami v skladu s členom 26(1)(c) CRR (pred vključitvijo kakršnih koli čistih dobičkov ali izgub med letom).
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve) Znesek akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa in drugih rezerv v skladu s členom 26(1)(d) in (e) CRR.
EU-3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja Znesek rezervacij za splošna bančna tveganja v skladu s členom 26(1)(f) CRR.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opisano v členu 486(2) CRR.
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu) Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu) v skladu s členom 84 CRR.
EU-5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende. Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende v skladu s členom 26(2) CRR.
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami Vsota zneskov v vrsticah 1 do EU-5a te predloge.
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek) Dodatne prilagoditve vrednosti v skladu s členoma 34 in 105 CRR (negativni znesek).
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek) Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) v skladu s členom 36(1)(b) in členom 37 CRR (negativni znesek).
9	Ni relevantno
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (negativni znesek) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR), v skladu s členom 36(1)(c) in členom 38 CRR (negativni znesek).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
11	Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, povezane z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov finančnih instrumentov, ki niso vrednoteni po pošteni vrednosti Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, povezane z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov finančnih instrumentov, ki niso vrednoteni po pošteni vrednosti, v skladu s členom 33(1)(a) CRR.
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube, v skladu s členom 36(1)(d) in členom 40 CRR.
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek) Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev, v skladu s členom 32(1) CRR (negativni znesek).
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti, v skladu s členom 33(1)(b) CRR.
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami v skladu s členom 36(1)(e) in členom 41 CRR (negativni znesek).
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek) Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opisano v členu 36(1)(f) in členu 42 CRR (negativni znesek).
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek) Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije, kot je opisano v členu 36(1)(g) in členu 44 CRR (negativni znesek).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek) Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 36(1)(h), členih 43, 45 in 46, členu 49(2) in (3) ter členu 79 CRR (negativni znesek).
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek) Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 36(1)(i), členih 43, 45 in 47, členu 48(1)(b) ter členu 49(1) do (3) CRR (negativni znesek).
20	Ni relevantno
EU-20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka Znesek izpostavljenosti, ki izpolnjuje pogoje za utež tveganja 1 250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka, kot je opisano v členu 36(1)(k) CRR.
EU-20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek) Del zneska iz vrstice EU-20a, ki se nanaša na kvalificirane deleže izven finančnega sektorja v skladu s členom 36(1)(k)(i) ter členi 89 do 91 CRR (negativni znesek).
EU-20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek) Del zneska iz vrstice EU-20a te predloge, ki se nanaša na pozicije v listinjenju v skladu s členom 36(1)(k)(ii), členom 243(1)(b), členom 244(1)(b) in členom 258 CRR (negativni znesek).
EU-20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek) Del zneska iz vrstice EU-20a te predloge, ki se nanaša na proste izročitve v skladu s členom 36(1)(k)(iii) ter členom 379(3) CRR (negativni znesek).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (negativni znesek) Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR), kot je opisano v členu 36(1)(c), členu 38 in členu 48(1)(a) CRR (negativni znesek).
22	Znesek, ki presega prag 17,65 % (negativni znesek) Znesek, ki presega prag 17,65 % v skladu s členom 48(1) CRR (negativni znesek).
23	od tega: neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih Del zneska iz vrstice 22 te predloge, ki se nanaša na neposredne, posredne in sintetične deleže institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih, kot je opisano v členu 36(1)(i) in členu 48(1)(b) CRR.
24	Ni relevantno
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik Del zneska iz vrstice 22 te predloge, ki se nanaša na odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik, kot je opisano v členu 36(1)(c), členu 38 in členu 48(1)(a) CRR.
EU-25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek) Izgube poslovnega leta v skladu s členom 36(1)(a) CRR (negativni znesek).
EU-25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala, razen kadar institucija ustrezno prilagodi znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in se zaradi teh davčnih obremenitev zmanjša znesek, do katerega se te postavke lahko uporabijo za kritje tveganj ali izgub (negativni znesek) Znesek predvidljivih davčnih obremenitev, povezanih s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala, predvidljivih v času izračuna, razen kadar institucija ustrezno prilagodi znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in se zaradi teh davčnih obremenitev zmanjša znesek, do katerega se te postavke lahko uporabijo za kritje tveganj ali izgub, v skladu s členom 36(1)(l) CRR (negativni znesek).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
26	Ni relevantno
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega temeljnega kapitala institucije (negativni znesek) Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega temeljnega kapitala institucije, kot je opisano v členu 36(1)(j) CRR (negativni znesek).
EU-27a	Druge regulativne prilagoditve Institucije v tej vrstici razkrijejo vse veljavne regulativne prilagoditve, ki se poročajo v okviru nadzorniškega poročanja in niso vključene v nobeno drugo vrstico te predloge, vključno z zneskom prilagoditev zaradi prehodnih ureditev za MSRP 9, kadar je relevantno, in do konca prehodnega obdobja.
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala Izračunajo se kot vsota zneskov v vrsticah 7 do EU-20a, 21, 22 in EU-25a do EU-27a te predloge.
29	Navadni lastniški temeljni kapital Izračuna se z odštetjem vrstice 28 od vrstice 6 te predloge.
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala v skladu s členoma 51 in 52 CRR.
31	od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi Znesek v vrstici 30 te predloge, razvrščen kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi.
32	od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi Znesek v vrstici 30 te predloge, razvrščen kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi.
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 486(3) CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
EU-33a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala
EU-33b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala.
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba Kvalificiran temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5 te predloge), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnice pa so tretje osebe, kot je opisano v členih 85 in 86 CRR.
35	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava Znesek v vrstici 34 te predloge, ki se nanaša na instrumente, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava, kot je opisano v členu 486(3) CRR.
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami Vsota zneskov v vrsticah 30, 33, EU-33a, EU-33b in 34 te predloge.
37	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek) Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, kot je opisano v členu 52(1)(b), členu 56(a) in členu 57 CRR (negativni znesek).
38	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek) Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije, kot je opisano v členu 56(b) in členu 58 CRR (negativni znesek).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
39	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek) Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 56(c) in členih 59, 60 ter 79 CRR (negativni znesek).
40	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek) Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšano za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 56(d) in členih 59 ter 79 CRR (negativni znesek).
41	Ni relevantno
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega kapitala institucije (negativni znesek) Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega kapitala institucije, kot je opisano v členu 56(e) CRR (negativni znesek).
Eu-42a	Druge regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala Institucije v tej vrstici razkrijejo vse veljavne regulativne prilagoditve, ki se poročajo v okviru nadzorniškega poročanja in niso vključene v nobeno drugo vrstico te predloge.
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala Vsota zneskov v vrsticah 37 do EU-42a te predloge.
44	Dodatni temeljni kapital Dodatni temeljni kapital se izračuna z odštetjem vrstice 43 od vrstice 36 te predloge.
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital) Temeljni kapital se izračuna s seštetjem vrstice 29 in vrstice 44 te predloge.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala, kot so opisani v členih 62 in 63 CRR.
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala, kot je opisano v členu 486(4) CRR
EU-47a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala
EU-47b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34 te predloge), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnice pa so tretje osebe, kot je opisano v členih 87 in 88 CRR.
49	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava Del zneska v vrstici 48, ki se nanaša na instrumente, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava, kot je opisano v členu 486(4) CRR.
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja Popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 62(c) in (d) CRR.
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami Vsota zneskov v vrsticah 46 do 48 in 50 te predloge.
52	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek) Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih, kot je opisano v členu 63(b)(i), členu 66(a) in členu 67 CRR (negativni znesek).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
53	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek) Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije, kot je opisano v členu 66(b) in členu 68 CRR (negativni znesek).
54	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek) Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 66(c) in členih 69, 70 ter 79 CRR (negativni znesek).
54a	Ni relevantno
55	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek) Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) v skladu s členom 66(d) in členoma 69 ter 79 CRR (negativni znesek).
56	Ni relevantno
EU-56a	Kvalificirani odbitki od kvalificiranih obveznosti, ki presegajo postavke kvalificiranih obveznosti institucije (negativni znesek) Kvalificirani odbitki od kvalificiranih obveznosti, ki presegajo postavke kvalificiranih obveznosti institucije v skladu s členom 66(e) CRR (negativni znesek).
Eu-56b	Druge regulativne prilagoditve dodatnega kapitala Institucije v tej vrstici razkrijejo vse veljavne regulativne prilagoditve, ki se poročajo v okviru nadzorniškega poročanja in niso vključene v nobeno drugo vrstico te predloge.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala Vsota zneskov v vrsticah 52 do EU-56b te predloge.
58	Dodatni kapital Dodatni kapital se izračuna z odštetjem vrstice 57 od vrstice 51 te predloge.
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital) Skupni kapital se izračuna s seštetjem vrstice 45 in vrstice 58 te predloge.
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine.
61	Navadni lastniški temeljni kapital Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju), ki se izračuna tako, da se vrstica 29 deli z vrstico 60 (izraženo kot odstotek) te predloge v skladu s členom 92(2)(a) CRR.
62	Temeljni kapital Temeljni kapital (kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju), ki se izračuna tako, da se vrstica 45 deli z vrstico 60 (izraženo kot odstotek) te predloge v skladu s členom 92(2)(b) CRR.
63	Skupni kapital Skupni kapital (kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju), ki se izračuna tako, da se vrstica 59 deli z vrstico 60 (izraženo kot odstotek) te predloge v skladu s členom 92(2)(c) CRR.
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala se izračunajo kot zahteva glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 92(1)(a) CRR, ki se jim prištejeta dodatna zahteva glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki ga morajo institucije imeti v skladu s členom 104(1)(a) Direktive 2013/36/EU (CRD), in zahteva po skupnem blažilniku v skladu s členom 128(6) CRD, izražena kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju. Izračunajo se kot količnik v višini 4,5 %, ki se mu prištejeta dodatna zahteva v okviru stebra 2, ki jo morajo institucije izpolnjevati v skladu s členom 104(1)(a) CRD, in zahteva po skupnem blažilniku, izračunana v skladu s členi 128, 129, 130, 131 in 133 CRD. V tej vrstici se prikaže količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki je relevanten za oceno omejitev glede razdelitev.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika Znesek v vrstici 64 (izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju) te predloge, ki se nanaša na zahtevo glede varovalnega kapitalskega blažilnika v skladu s členom 129 CRD.
66	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika Znesek v vrstici 64 (izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju) te predloge, ki se nanaša na zahtevo glede proticikličnega kapitalskega blažilnika v skladu s členom 130 CRD.
67	od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj Znesek v vrstici 64 (izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju) te predloge, ki se nanaša na zahtevo glede blažilnika sistemskih tveganj v skladu s členom 133 CRD.
EU-67a	od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI) Znesek v vrstici 64 (izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju) te predloge, ki se nanaša na zahtevo glede blažilnika GSPI ali DSPI v skladu s členom 131 CRD.
EU-67b	od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda Znesek v vrstici 64 (izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju) te predloge, ki se nanaša na dodatne kapitalske zahteve, ki izhajajo iz procesa nadzorniškega pregledovanja in morajo biti izpolnjene z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom iz člena 104(1)(a) Direktive 2013/36/EU.
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev Izračuna se kot vrednost iz vrstice 61, ki se ji odštejejo 4,5 (odstotne točke), vrstica EU-67b in navadni lastniški temeljni kapital, ki ga institucija uporabi za izpolnitev zahtev glede dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala.
69	Ni relevantno
70	Ni relevantno
71	Ni relevantno

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), v skladu s členom 36(1)(h), členoma 45 in 46, členom 56(c), členoma 59 in 60, členom 66(c) ter členi 69, 70 in 72i CRR.
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), v skladu s členom 36(1)(i), členi 43, 45 in 47, členom 48(1)(b) ter členom 49(1) do (3) CRR (skupni znesek takih naložb, ki niso razkrite v vrsticah 19 in 23 te predloge).
74	Ni relevantno
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 % v skladu s členom 48(2)(b) CRR, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR), v skladu s členom 36(1)(c) in členoma 38 ter 48 CRR (skupni znesek takih odloženih terjatev za davek, ki niso razkrite v vrsticah 21 in 25 te predloge).
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardizirani pristop (pred uporabo zgornje meje) Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardizirani pristop, v skladu s členom 62(c) CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa v skladu s členom 62(c) CRR.
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje) Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen, v skladu s členom 62(d) CRR.
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen v skladu s členom 62(d) CRR.
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave, v skladu s členi 484(3) ter 486(2) in (5) CRR.
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih) Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih), v skladu s členi 484(3) ter 486(2) in (5) CRR.
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave, v skladu s členi 484(4) ter 486(3) in (5) CRR.
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih) Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih), v skladu s členi 484(4) ter 486(3) in (5) CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave, v skladu s členi 484(5) ter 486(4) in (5) CRR.
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih) Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih), v skladu s členi 484(5) ter 486(4) in (5) CRR.

Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih

5. Institucije razkrijejo informacije iz člena 437(a) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CC2 iz Priloge VII k tej izvedbeni uredbi.

6. Institucije razkrijejo bilanco stanja iz svojih objavljenih računovodskih izkazov. Računovodski izkazi so revidirani računovodski izkazi za razkritja ob koncu leta.

7. Vrstice predloge so prilagodljive, institucije pa jih razkrijejo v skladu s svojimi računovodskimi izkazi. Postavke kapitala v revidiranih računovodskih izkazih zajemajo vse postavke, ki so sestavine regulativnega kapitala, vključno z lastniškim kapitalom, ali ki se odštejejo od njega, obveznosti, kot je dolg, ali druge bilančne postavke, ki vplivajo na regulativni kapital, kot so neopredmetena sredstva, dobro ime in odložene terjatve za davek. Institucije razširijo postavke kapitala iz bilance stanja, kot je potrebno za zagotovitev, da so vse sestavine, vključene v predlogo za razkritja o sestavi kapitala (predloga EU CC1), prikazane ločeno. Institucije elemente iz bilance stanja razširijo le do ravni razdrobljenosti, ki je potrebna za pridobitev sestavin, ki se zahtevajo s predlogo EU CC1. Razkritje je sorazmerno s kompleksnostjo bilance stanja institucije.

8. Stolpci so fiksni in se razkrijejo, kot sledi:

   a. Stolpec a: institucije vključijo številke, ki se poročajo v bilanci stanja iz objavljenih računovodskih izkazov v skladu z obsegom konsolidacije za računovodske namene.

   b. Stolpec b: institucije razkrijejo številke, ki ustrezajo obsegu bonitetne konsolidacije.

   c. Stolpec c: institucije vključijo navzkrižna sklicevanja med postavko kapitala v predlogi EU CC2 in ustreznimi postavkami v predlogi za razkritja o kapitalu EU CC1. Sklic v stolpcu c predloge EU CC2 je povezan s sklicem v stolpcu b predloge EU CC1.

▼B

9. Če sta obseg konsolidacije za računovodske namene in obseg bonitetne konsolidacije institucije povsem enaka, se stolpca (a) in (b) te predloge združita, to dejstvo pa se jasno razkrije, in sicer to velja za naslednje primere:

   d. Če institucije izpolnjujejo obveznosti iz dela 8 CRR na konsolidirani ali subkonsolidirani podlagi, vendar sta obseg in metoda konsolidacije, uporabljena za bilanco stanja v računovodskih izkazih identična obsegu in metodi konsolidacije, določenima v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR, in institucije jasno navedejo, da med zadevnima obsegoma in metodama konsolidacije ni nobenih razlik.

   e. Če institucije izpolnjujejo obveznosti iz dela 8 CRR na posamični podlagi.

Razpredelnica EU CCA – Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti

10. Institucije razkrijejo informacije iz člena 437(b) in (c) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU CCA iz Priloge VII k tej izvedbeni uredbi.

11. Institucije izpolnijo razpredelnico EU CCA za naslednje kategorije: instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, instrumenti dodatnega kapitala ter, v smislu člena 72b CRR, instrumenti kvalificiranih obveznosti.

12. Razpredelnice sestavljajo ločeni stolpci z značilnostmi vsakega instrumenta regulativnega kapitala in instrumenta kvalificiranih obveznosti. Če imajo različni instrumenti iste kategorije enake značilnosti, lahko institucije izpolnijo le en stolpec, v katerem razkrijejo te enake značilnosti, in navedejo izdaje, ki imajo enake značilnosti. Institucije pri razkritju stolpcev za te instrumente te razdelijo med tri oddelke (horizontalno, ob tabeli), kjer navedejo, ali so namenjeni za (i) samo za kapitalske zahteve (ne pa za zahteve glede kvalificiranih obveznosti); (ii) za kapitalske zahteve in zahteve glede kvalificiranih obveznosti; (iii) samo za zahteve glede kvalificiranih obveznosti (ne pa kapitalske zahteve).

13. Institucije v zvezi z instrumenti kvalificiranih obveznosti, ki niso podrejeni izključenim obveznostim, razkrijejo samo vrednostne papirje, ki so zamenljivi, tržni finančni instrumenti, ob izključitvi kreditov in vlog.

Navodila za izpolnjevanje razpredelnice o glavnih značilnostih instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	Izdajatelj Institucije navedejo uradno ime izdajatelja. *Prosto besedilo*
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev) *Prosto besedilo*
EU-2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev Institucije navedejo, ali je za instrument izvedena javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev. *Izberite z menija: [javna], [zaprti krog vlagateljev]*

▼B

Navodila za izpolnjevanje razpredelnice o glavnih značilnostih instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
3	Zakonodaja, ki ureja instrument Institucije navedejo zakonodajo, ki ureja dokument. *Prosto besedilo*
3a	Pogodbeno pripoznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo Institucije navedejo, ali instrument vsebuje klavzulo, na podlagi katere se lahko z odločitvijo organa za reševanje ali ustreznega organa tretje države znesek glavnice instrumenta trajno odpiše ali pa se instrument konvertira v instrument navadnega lastniškega temeljnega kapitala, v smislu naslednjih določb, kjer je relevantno: — člena 52(1)(p) CRR v zvezi z instrumenti dodatnega temeljnega kapitala; — člena 63(n) ali (o) CRR v zvezi z instrumenti dodatnega kapitala; — člena 72b(2)(n) v zvezi s kvalificiranimi obveznostmi; — člena 55 Direktive (EU) 2019/879 ([2]) (DSRB) v zvezi s katerim koli od zgornjih instrumentov, kadar ga ureja pravo tretje države. *Odpis in konverzija sta lahko skladna tako s členom 55 DSRB kot eno od zgornjih treh alinej.* *Izberite z menija: [DA], [NE]*
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno Institucije navedejo prehodno obravnavo regulativnega kapitala iz CRR. Referenčna točka je prvotna razvrstitev instrumenta ne glede na morebitno prerazvrstitev na nižje stopnje kapitala. *Izberite z menija: [navadni lastniški temeljni kapital], [dodatni temeljni kapital], [dodatni kapital], [ni sprejemljiv], [ni relevantno]* *Prosto besedilo – navedite, ali je bil del izdaje prerazvrščen na nižje stopnje kapitala.*
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju Institucije navedejo obravnavo regulativnega kapitala v skladu s CRR brez upoštevanja prehodne obravnave. *Izberite z menija: [navadni lastniški temeljni kapital], [dodatni temeljni kapital], [dodatni kapital], [kvalificirane obveznosti], [ni sprejemljiv]*

([2]) DIREKTIVA (EU) 2019/879 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 20. maja 2019 o spremembi Direktive 2014/59/EU glede sposobnosti kreditnih institucij in investicijskih podjetij za pokrivanje izgub in dokapitalizacijo ter Direktive 98/26/ES (UL L 150, 7.6.2019, str. 296).

▼B

Navodila za izpolnjevanje razpredelnice o glavnih značilnostih instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni Institucije navedejo raven znotraj skupine, na kateri je instrument vključen v kapital/kvalificirane obveznosti. *Izberite z menija: [posamična], [(sub)konsolidirana], [posamična in (sub)konsolidirana]*
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija) Institucije navedejo vrsto instrumenta glede na jurisdikcijo. *Za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala izberite ime instrumenta s seznama instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki ga objavi EBA v skladu s členom 26(3) CRR.* *Za druge instrumente izmed: možnosti iz menija, ki ga institucijam zagotovi posamezna jurisdikcija – vstavijo se pravni sklici na člene CRR za vsako vrsto instrumenta.*
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja) Institucije navedejo znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih. *Prosto besedilo – zlasti navedite, ali so kateri deli instrumentov na različnih stopnjah regulativnega kapitala in ali se znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu, razlikuje od izdanega zneska.*
9	Nominalni znesek instrumenta Nominalni znesek instrumenta v valuti izdaje in valuti, ki se uporablja za obveznosti poročanja. *Prosto besedilo*
EU-9a	Cena izdaje Cena izdaje instrumenta. *Prosto besedilo*
EU-9b	Cena odkupa Cena odkupa instrumenta. *Prosto besedilo*
10	Računovodska razvrstitev Institucije navedejo računovodsko razvrstitev. *Izberite z menija: [lastniški kapital], [obveznost – odplačna vrednost], [obveznost – opcija poštene vrednosti], [neobvladujoči delež v konsolidirani podrejeni družbi].*

▼B

Navodila za izpolnjevanje razpredelnice o glavnih značilnostih instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
11	Prvotni datum izdaje Institucije navedejo datum izdaje. *Prosto besedilo*
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo Institucije navedejo ali so instrumenti brez zapadlosti ali imajo določen rok zapadlosti. *Izberite z menija: [brez zapadlosti], [z zapadlostjo]*
13	Prvotni datum zapadlosti Za instrumente z zapadlostjo institucije navedejo prvotni datum zapadlosti (dan, mesec in leto). Za instrumente brez zapadlosti se navede „brez zapadlosti“. *Prosto besedilo*
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve Institucije navedejo, ali obstaja opcija odpoklica izdajatelja (vse vrste opcij odpoklica). *Izberite z menija: [Da], [Ne]*
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek Za instrument z opcijo odpoklica izdajatelja, institucije navedejo prvi datum odpoklica, če ima instrument opcijo odpoklica na določen datum (dan, mesec in leto), in ali ima instrument opcijo odpoklica zaradi davčnega in/ali regulativnega dogodka/obravnave. Institucije navedejo tudi odkupno ceno, kar je v pomoč pri oceni trajnosti. *Prosto besedilo*
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno Institucije navedejo obstoj in pogostost naknadnih datumov odpoklica, če je relevantno, kar je v pomoč pri oceni trajnosti. *Prosto besedilo*
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera Institucije navedejo, ali je kuponska obrestna mera/dividenda fiksna ali spremenljiva v celotni življenjski dobi instrumenta ali trenutno fiksna, ampak se bo v prihodnje pretvorila v spremenljivo obrestno mero, ali trenutno spremenljiva, ampak se bo v prihodnje pretvorila v fiksno obrestno mero. *Izberite z menija: [fiksna], [spremenljiva], [fiksna, nato spremenljiva], [spremenljiva, nato fiksna]*

▼B

Navodila za izpolnjevanje razpredelnice o glavnih značilnostih instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks Institucije navedejo kuponsko obrestno mero instrumenta in vsak povezan indeks, na katerem temelji kuponska obrestna mera/dividenda. *Prosto besedilo*
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov Institucije navedejo, ali neizplačilo kupona ali dividende instrumenta prepoveduje izplačilo dividend na navadne delnice (tj. ali obstaja možnost neizplačila donosov). *Izberite z menija: [da], [ne]*
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev) Institucije navedejo, ali ima izdajatelj popolno diskrecijsko pravico, delno diskrecijsko pravico ali nima diskrecijske pravice v zvezi z izplačilom kupona/dividende. Če ima institucija popolno diskrecijsko pravico do ukinitve izplačil kupona/dividende v vseh okoliščinah, mora izbrati možnost „popolna diskrecijska pravica“ (tudi če obstaja možnost neizplačila donosov, ki instituciji ne more preprečiti ukinitve izplačil instrumenta). Če je za ukinitev izplačila potrebno izpolnjevati določene pogoje (npr. kapital pod določenim pragom), mora institucija izbrati možnost „delna diskrecijska pravica“. Če institucija ne more ukiniti izplačila, razen v primeru insolventnosti, mora izbrati „obvezno“. *Izberite z menija: [popolna diskrecijska pravica], [delna diskrecijska pravica], [obvezno]* *Prosto besedilo – navedite razloge za diskrecijsko pravico ter obstoj možnosti gotovega izplačila donosov, možnosti neizplačila donosov in alternativnega mehanizma za poravnavo kuponske obrestne mere.*
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek) Institucije navedejo, ali ima izdajatelj popolno diskrecijsko pravico, delno diskrecijsko pravico ali nima diskrecijske pravice v zvezi z zneskom izplačanega kupona/dividende. *Izberite z menija: [popolna diskrecijska pravica], [delna diskrecijska pravica], [obvezno]*
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup Institucije navedejo, ali obstaja možnost povečanja stopnje izplačila ali druga spodbuda za odkup. *Izberite z menija: [Da], [Ne]*
22	Nekumulativni ali kumulativni Institucije navedejo, ali so dividende/kuponi kumulativni ali nekumulativni. *Izberite z menija: [nekumulativni], [kumulativni], [alternativni mehanizem za poravnavo kuponske obrestne mere]*

▼B

Navodila za izpolnjevanje razpredelnice o glavnih značilnostih instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni Institucije navedejo ali so instrumenti konvertibilni ali ne. *Izberite z menija: [konvertibilni], [nekonvertibilni]*
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo Institucije navedejo pogoje, pod katerimi bo instrument konvertiran, vključno s točko neizvedljivosti. Če lahko eden ali več organov sproži konverzijo, se te organe navede. V zvezi z vsakim organom se navede, ali mu pravno podlago za sprožitev konverzije zagotavljajo pogoji iz pogodbe za instrument (pogodbeni pristop) ali mu je pravna podlaga zagotovljena na zakonski osnovi (zakonski pristop). *Prosto besedilo*
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno Institucije navedejo, ali se bo instrument vedno v celoti konvertiral, se bo lahko konvertiral v celoti ali delno ali se bo vedno konvertiral delno. *Izberite z menija: [vedno v celoti], [v celoti ali delno], [vedno delno]*
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije Institucije navedejo stopnjo, po kateri se instrument konvertira v instrument, ki bolj pokriva izgube. *Prosto besedilo*
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna Institucije za konvertibilne instrumente navedejo, ali je konverzija obvezna ali izbirna. *Izberite z menija: [obvezna], [izbirna], [n. r.] in [po izbiri imetnikov], [po izbiri izdajatelja], [po izbiri imetnikov in izdajatelja]*
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo Institucije za konvertibilne instrumente navedejo vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo. To pomaga pri oceni pokritja izgub. *Izberite z menija: [navadni lastniški temeljni kapital], [dodatni temeljni kapital], [dodatni kapital], [drugo]*
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo *Prosto besedilo*
30	Možnosti odpisa Institucije navedejo, ali obstaja možnost odpisa. *Izberite z menija: [Da], [Ne]*

▼B

Navodila za izpolnjevanje razpredelnice o glavnih značilnostih instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki Institucije navedejo sprožilne dogodke, pri katerih pride do odpisa, vključno s točko neizvedljivosti. Če lahko eden ali več organov sproži odpis, se te organe navede. V zvezi z vsakim organom se navede, ali mu pravno podlago za odpis zagotavljajo pogoji iz pogodbe za instrument (pogodbeni pristop) ali mu je pravna podlaga zagotovljena na zakonski osnovi (zakonski pristop). *Prosto besedilo*
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis Institucije navedejo, ali bo instrument vedno odpisan v celoti, ali se lahko odpiše delno ali se bo vedno odpisal delno. To pomaga pri oceni ravni pokritja izgub pri odpisu. *Izberite z menija: [vedno v celoti], [v celoti ali delno], [vedno delno]*
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen Institucije za odpisane instrumente navedejo, ali je odpis trajen ali začasen. *Izberite z menija: [trajen] [začasen] [n.r.]*
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti Institucije opišejo mehanizem za pripis višje vrednosti. *Prosto besedilo*
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti) Institucije navedejo, ali instrument ustreza kateri od vrst podrejenosti, opisanih v členu 72b(2)(d)(i), (ii) in (iii) CRR. *Izberite z menija:* *[pogodbena], če instrument izpolnjuje zahteve iz člena 72b(2)(d)(i) CRR;* *[zakonska], če instrument izpolnjuje zahteve iz člena 72b(2)(d)(ii) CRR;* *[strukturna], če instrument izpolnjuje zahteve iz člena 72b(2)(d)(iii) CRR;* *[izvzet iz podrejenosti], če instrument ne ustreza nobeni od zgornjih vrst podrejenosti in če je bilo instituciji v skladu s členom 72b(4) CRR dovoljeno, da nepodrejene obveznosti vključi kot postavke kvalificiranih obveznosti.*
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku Institucije navedejo prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku. *Kot je določeno v [ITS o minimalnih zahtevah glede kapitala in kvalificiranih obveznosti].*

▼B

Navodila za izpolnjevanje razpredelnice o glavnih značilnostih instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu) Institucije navedejo instrument, ki mu je zadevni instrument najbolj neposredno podrejen. Kjer je relevantno, banke navedejo tudi številke stolpcev iz izpolnjene razpredelnice o glavnih značilnosti za instrumente, katerim je instrument najbolj neposredno podrejen. *Prosto besedilo*
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju Institucije navedejo, ali obstajajo neskladne značilnosti. *Izberite z menija: [Da], [Ne]*
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite Če obstajajo neskladne značilnosti, jih institucija navede. *Prosto besedilo*
EU-37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje) Institucije navedejo spletno povezavo, ki omogoča dostop do prospekta izdaje, vključno z vsemi določili in pogoji instrumenta.

▼B

PRILOGA IX

Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Splošne kreditne izpostavljenosti		Ustrezne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje		Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti v netrgovalni knjigi	Vrednost skupne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve			Skupaj	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
		Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB	Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih			Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Ustrezne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje	Ustrezne kreditne izpostavljenosti – pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi				
010	**Razčlenitev po državah:**													
	Država: 001													
	Država: 002													
	…													
	Država: …													
020	Skupaj													

Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

		a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	

▼B

PRILOGA X

Navodila za razkritje informacij o proticikličnih kapitalskih blažilnikih

Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega kapitalskega blažilnika. Fiksna oblika za stolpce, prilagodljiva oblika za vrstice.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 440(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCyB1 iz Priloge IX k tej izvedbeni uredbi.

2. Obseg predloge EU CCyB1 je omejen na ustrezne kreditne izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika v skladu s členom 140(4) Direktive 2013/36/EU ([2]) (CRD).

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010–01X	**Razčlenitev po državah** Seznam držav, v katerih ima institucija ustrezne kreditne izpostavljenosti za namen izračuna posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 1152/2014 ([3]). Število vrstic se lahko razlikuje glede na število držav, v katerih ima institucija ustrezne kreditne izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika. Institucije oštevilčijo vrstice zaporedno za vsako državo, pri čemer začnejo z 010. V skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 1152/2014 se lahko institucija, če izpostavljenosti v trgovalni knjigi ali tuje kreditne izpostavljenosti predstavljajo manj kot 2 % skupnih tveganju prilagojenih izpostavljenosti, odloči izpostavljenosti razporediti na lokacijo institucije (tj. matično državo članico institucije). Če izpostavljenosti za lokacijo institucije vključujejo izpostavljenosti iz drugih držav, je to jasno navedeno v opombi k predlogi z razkritji.
020	**Skupaj** Vrednost, kot je opisana v skladu s pojasnilom za stolpce a do m te predloge.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

([2]) DIREKTIVA 2013/36/EU EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

([3]) DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 1152/2014 z dne 4. junija 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za določitev geografske lokacije ustreznih kreditnih izpostavljenosti za izračun stopenj posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika (UL L 309, 30.10.2014, str. 5).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Vrednost izpostavljenosti splošnih kreditnih izpostavljenosti po standardiziranem pristopu** Vrednost izpostavljenosti ustreznih kreditnih izpostavljenosti, določena v skladu s členom 140(4)(a) CRD in členom 111 CRR. Vrednost izpostavljenosti ustreznih kreditnih izpostavljenosti, določena v skladu s členom 140(4)(c) CRD, pri čemer se vrednosti iz člena 248(a) in (c) CRR ne vključijo tukaj, ampak v stolpcu e te predloge. Geografska razčlenitev se opravi v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 1152/2014. Vrstica 020 (skupaj): vsota vseh ustreznih kreditnih izpostavljenosti se določi v skladu s členom 140(4)(a) CRD in členom 111 CRR.
b	**Vrednost izpostavljenosti splošnih kreditnih izpostavljenosti po pristopu IRB** Vrednost izpostavljenosti ustreznih kreditnih izpostavljenosti, določena v skladu s členom 140(4)(a) CRD in členom 166, 167 in 168 CRR. Vrednost izpostavljenosti ustreznih kreditnih izpostavljenosti, določena v skladu s členom 140(4)(c) CRD, pri čemer se vrednosti iz člena 248(a) in (c) CRR ne vključijo tukaj, ampak v stolpcu e te predloge. Geografska razčlenitev se opravi v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 1152/2014. Vrstica 020 (skupaj): vsota vseh ustreznih kreditnih izpostavljenosti se določi v skladu s členom 140(4)(a) CRD in členi 166, 167 ter 168 CRR.
c	**Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi po standardiziranem pristopu** Vsota dolgih in kratkih pozicij ustreznih kreditnih izpostavljenosti, določenih v skladu s členom 140(4)(b) CRD, izračunana kot vsota dolgih in kratkih pozicij, določena v skladu s členom 327 CRR. Geografska razčlenitev se opravi v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 1152/2014. Vrstica 020 (skupaj): vsota vseh dolgih in kratkih pozicij ustreznih kreditnih izpostavljenosti se določi v skladu s členom 140(4)(b) CRD, izračunana kot vsota dolgih in kratkih pozicij, določena v skladu s členom 327 CRR.
d	**Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih** Vsota: — poštene vrednosti denarnih pozicij, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti, kot se določijo v skladu s členom 140(4)(b) CRD in členom 104 CRR;

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
	— hipotetične vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti, kot se določijo v skladu s členom 140(4)(b) CRD. Geografska razčlenitev se opravi v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 1152/2014. Vrstica 020 (skupaj): Vsota poštenih vrednosti vseh denarnih pozicij, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti, se določi v skladu s členom 140(4)(b) CRD in členom 104 CRR, vsota hipotetičnih vrednosti vseh izvedenih finančnih instrumentov, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti, pa se določi v skladu s členom 140(4)(b) CRD.
e	**Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti v netrgovalni knjigi** Vrednost izpostavljenosti ustreznih kreditnih izpostavljenosti, določena v skladu s členom 140(4)(c) CRD in členom 248(a) in (c) CRR. Geografska razčlenitev se opravi v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 1152/2014. Vrstica 020 (skupaj): Vsota vseh ustreznih kreditnih izpostavljenosti se določi v skladu s členom 140(4)(c) CRD in členom 248(a) in (c) CRR.
f	**Vrednost skupne izpostavljenosti** Vsota zneskov v stolpcih a, b, c, d in e te predloge. Vrstica 020 (skupaj): Vsota vseh ustreznih kreditnih izpostavljenosti se določi v skladu s členom 140(4) CRD.
g	**Kapitalske zahteve – ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje** Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti v zadevni državi, določene v skladu s členom 140(4)(a) CRD in naslovom II dela 3 CRR ter ob upoštevanju kapitalskih zahtev v zvezi z vsemi za državo specifičnimi prilagoditvami uteži tveganja, določenimi v skladu s členom 458. Vrstica 020 (skupaj): Vsota vseh kapitalskih zahtev za ustrezne kreditne izpostavljenosti se določi v skladu s členom 140(4)(a) CRD in naslovom II dela 3 CRR.
h	**Kapitalske zahteve – ustrezne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje** Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti v zadevni državi, določene v skladu s členom 140(4)(b) CRD in poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR za specifično tveganje ali v skladu s poglavjem 5 naslova IV dela 3 CRR za presežno tveganje neplačila in migracije.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
	Vrstica 020 (skupaj): Vsota vseh kapitalskih zahtev za ustrezne kreditne izpostavljenosti se določi v skladu s členom 140(4)(b) CRD in poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR za specifično tveganje ali v skladu s poglavjem 5 naslova IV dela 3 CRR za presežno tveganje neplačila in migracije.
i	**Kapitalske zahteve – ustrezne kreditne izpostavljenosti – pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi** Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti v zadevni državi, določene v skladu s členom 140(4)(c) CRD in poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR. Vrstica 020 (skupaj): vsota vseh kapitalskih zahtev za ustrezne kreditne izpostavljenosti se določi v skladu s členom 140(4)(c) CRD in poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR.
j	**Kapitalske zahteve – skupaj** Vsota zneskov v stolpcih g, h in i te predloge. Vrstica 020 (skupaj): vsota vseh kapitalskih zahtev za ustrezne kreditne izpostavljenosti se določi v skladu s členom 140(4) CRD.
k	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za ustrezne kreditne izpostavljenosti, določene v skladu s členom 140(4) CRD, razčlenjeni po državah in ob upoštevanju za države specifičnih prilagoditev uteži tveganja, določenih v skladu s členom 458 CRR. Vrstica 020 (skupaj): vsota vseh zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za ustrezne kreditne izpostavljenosti se določi v skladu s členom 140(4) CRD.
l	**Uteži kapitalskih zahtev (%)** Utež, ki se uporablja za stopnjo proticikličnega blažilnika v posamezni državi, izračunana kot skupna kapitalska zahteva, ki se nanaša na ustrezne kreditne izpostavljenosti v zadevni državi (vrstica 01X, stolpec j te predloge), deljena s skupno kapitalsko zahtevo, ki se nanaša na vse ustrezne kreditne izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika v skladu s členom 140(4) CRD (vrstica 020, stolpec j te predloge). Ta vrednost se razkrije kot odstotek, zaokrožen na dve decimalni mesti.
m	**Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika (%)** Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja v zadevni državi ter je določena v skladu s členi 136, 137, 138 in 139 CRD.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
	Ta stolpec ne vključuje stopenj proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki so bile določene, vendar se še ne uporabljajo v času izračuna posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika, na katerega se razkritje nanaša. Ta vrednost se razkrije kot odstotek, zaokrožen na enako število decimalnih mest, kakor je določeno v skladu s členi 136, 137, 138 in 139 CRD.

Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

3. Institucije razkrijejo informacije iz člena 440(b) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCyB2 iz Priloge IX k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	**Znesek skupne izpostavljenosti tveganju** Znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3) CRR.
2	**Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika** Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika, določena v skladu s členom 140(1) CRD. Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika se izračuna kot tehtano povprečje stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih se nahajajo ustrezne kreditne izpostavljenosti institucije, iz vrstic 010.1 do 010.X stolpca m predloge EU CCyB1. Utež, ki se uporabi za stopnjo proticikličnega blažilnika v vsaki državi, je delež kapitalskih zahtev v skupnih kapitalskih zahtevah in se poroča v stolpcu l predloge EU CCyB1. Ta vrednost se razkrije kot odstotek, zaokrožen na dve decimalni mesti.
3	**Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik** Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik, izračunana kot stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika, kot se razkrije v vrstici 2 te predloge, uporabljena za skupni znesek izpostavljenosti tveganju, kot se razkrije v vrstici 1 te predloge.

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	Vrednost, kot je opisana v skladu s pojasnilom za vrstice 1 do 3 te predloge.

▼B

PRILOGA XI

Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	
3	(Prilagoditev za listinjene izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za pripoznanje prenosa tveganja)	
4	(Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))	
5	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, pripoznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(i) CRR)	
6	Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla	
7	Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje	
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	
9	Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji	
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	
EU-11a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	
EU-11b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(j) CRR)	
12	Druge prilagoditve	
13	**Mera skupne izpostavljenosti**	

02021R0637 — SL — 09.05.2022 — 002.001 — 100

▼B

Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		T	T-1
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)		
2	Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom		
3	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)		
4	(Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, ki so pripoznani kot sredstvo)		
5	(Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih postavkah)		
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)		
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)		
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
8	Nadomestitveni stroški, povezani s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke (tj. brez primernega gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)		
EU-8a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa		
9	Zneski pribitkov za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezano s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke		
EU-9a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa		

▼B

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		T	T-1
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti		
10	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (SA-CCR)		
EU-10a	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (poenostavljeni standardizirani pristop)		
EU-10b	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)		
11	Prilagojeni efektivni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov		
12	(Poboti s prilagojenim efektivnim hipotetičnim zneskom in odštetje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)		
13	**Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov**		
Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)			
14	Bruto sredstva iz SFT (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje		
15	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev iz SFT)		
16	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva iz SFT		
EU-16a	Odstopanje za SFT: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR		
17	Izpostavljenost iz naslova poslov, pri katerih institucija deluje kot agent		
EU-17a	(Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS)		

02021R0637 — SL — 09.05.2022 — 002.001 — 102

▼B

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		T	T-1
18	**Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji**		
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku		
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)		
21	(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)		
22	**Zunajbilančne izpostavljenosti**		
Izključene izpostavljenosti			
EU-22a	(Izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)		
EU-22b	(Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429a(1)(j) CRR (bilančne in zunajbilančne))		
EU-22c	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – naložbe javnega sektorja)		
EU-22d	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – promocijski krediti)		
EU-22e	(Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih bank (ali enot))		
EU-22f	(Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov)		
EU-22g	(Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih)		
EU-22h	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, CDD/institucij v skladu s členom 429a(1)(o) CRR)		

▼B

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		T	T-1
EU-22i	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, imenovanih institucij v skladu s členom 429a(1)(p) CRR)		
EU-22j	(Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov)		
EU-22k	(Skupni znesek izvzetih izpostavljenosti)		
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	**Temeljni kapital**		
24	**Mera skupne izpostavljenosti**		
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)		
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)		
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)		
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)		
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)		
EU-26b	od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)		
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)		

▼B

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		T	T-1
Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti			
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala		
Razkritje aritmetičnih sredin			
28	Aritmetična sredina dnevnih vrednosti bruto sredstev iz SFT po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev		
29	Vrednost bruto sredstev iz SFT ob koncu četrtletja po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev		
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		

▼B

Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)

		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	**Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:**	
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	
EU-4	Krite obveznice	
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	
EU-7	Institucije	
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	

Razpredelnica EU LRA: Razkritje kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda

		a
Vrstica		Prosta vsebina
(a)	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda	
(b)	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	

▼B

PRILOGA XII

Navodila za razkritje količnika finančnega vzvoda

Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda. Predloga s fiksno obliko.

1. Institucije uporabljajo navodila v tem oddelku za izpolnjevanje predloge EU LR1 – LRSum ob upoštevanju člena 451(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR).

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	**Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze** Institucije razkrijejo skupna sredstva, kakor so bila objavljena v njihovih računovodskih izkazih, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom iz člena 4(1)(77) CRR.
2	**Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije** Institucije razkrijejo razliko v vrednosti med mero skupne izpostavljenosti, kot je razkrita v vrstici 13 predloge EU LR1 – LRSum, in skupnimi računovodskimi sredstvi, kot so razkrita v vrstici 1 predloge EU LR1 – LRSum, ki izhaja iz razlik med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom bonitetne konsolidacije. Če ta prilagoditev privede do povečanja izpostavljenosti, institucije to razkrijejo kot pozitiven znesek. Če ta prilagoditev privede do zmanjšanja izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
3	**(Prilagoditev za listinjene izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za pripoznanje prenosa tveganja)** **Člen 429a(1)(m) CRR.** Institucije razkrijejo znesek listinjenih izpostavljenosti iz tradicionalnega listinjenja, ki izpolnjujejo pogoje za prenos pomembnega deleža tveganja iz člena 244(2) CRR. Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
4	**(Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))** **Člen 429a(1)(n) CRR.** **Če je relevantno, institucije razkrijejo znesek kovancev in bankovcev, ki v pristojnosti centralne banke pomenijo uradno valuto, in sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralne banke, vključno z rezervami pri centralni banki. Te izpostavljenosti se lahko začasno izvzamejo pod pogoji iz člena 429a(5) in (6) CRR.**

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
5	**(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, pripoznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(i) CRR)** Institucije razkrijejo znesek fiduciarnih postavk, za katere se je odpravilo pripoznanje, v skladu s členom 429a(1)(i) CRR. Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
6	**Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla** Člen 429g(1) in (2) CRR. Institucije razkrijejo prilagoditev knjigovodske vrednosti, povezano z običajnimi nakupi ali prodajami, ki čakajo na poravnavo, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla v skladu s členom 429g(1) in (2) CRR. Prilagoditev je vsota: — Pobotani znesek med denarnimi terjatvami za običajne prodaje, ki čakajo na poravnavo, in denarnimi obveznostmi za običajne nakupe, ki čakajo na poravnavo, iz pobota, dovoljenega v skladu z računovodskim okvirom. To je pozitiven znesek. — Pobotani znesek med tistimi denarnimi terjatvami in denarnimi obveznostmi, pri katerih se tako povezane običajne prodaje kot nakupi pobotajo po načelu dostave proti plačilu v skladu s členom 429g(2) CRR. To je negativna vrednost. Običajni nakupi ali prodaje, ki čakajo na poravnavo, za katere se uporablja obračunavanje po datumu poravnave v skladu s členom 429g(3) CRR, se vključijo v vrstico 10 predloge EU LR1 – LRSum. Če ta prilagoditev privede do povečanja izpostavljenosti, institucije to razkrijejo kot pozitiven znesek. Če ta prilagoditev privede do zmanjšanja izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
7	**Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje** Člen 429b(2) in (3) CRR. Institucije razkrijejo razliko med knjigovodsko vrednostjo in vrednostjo izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda pri dogovorih o združevanju sredstev v skladu s členom 429b(2) in (3) CRR. Če ta prilagoditev privede do povečanja izpostavljenosti zaradi poslov, ki so predstavljeni po neto znesku v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar ne izpolnjujejo pogojev za predstavljanje po neto znesku v skladu s členom 429b(2) in (3) CRR, institucije to razkrijejo kot pozitiven znesek. Če ta prilagoditev privede do zmanjšanja izpostavljenosti zaradi poslov, ki niso predstavljeni po neto znesku v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izpolnjujejo pogoje za predstavljanje po neto znesku v skladu s členom 429b(2) in (3) CRR, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
8	**Prilagoditev za izvedene finančne instrumente** Institucije za kreditne izvedene finančne instrumente in pogodbe iz Priloge II k CRR razkrijejo razliko v vrednosti med knjigovodsko vrednostjo izvedenih finančnih instrumentov, pripoznanih kot sredstva, in vrednostjo izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, kot se določi na podlagi člena 429(4)(b), člena 429c, člena 429d, člena 429a(1)(g) in (h) ter člena 429(5) CRR. Če ta prilagoditev privede do povečanja izpostavljenosti, institucije to razkrijejo kot pozitiven znesek. Če ta prilagoditev privede do zmanjšanja izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
9	**Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji** Institucije za posle financiranja z vrednostnimi papirji (SFT) razkrijejo razliko v vrednosti med knjigovodsko vrednostjo SFT, pripoznanih kot sredstva, in vrednostjo izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, kot se določi na podlagi člena 429(4)(a) in (c) v povezavi s členom 429e, členom 429(7)(b), členom 429b(1)(b), členom 429b(4) ter členom 429a(1)(g) in (h) CRR. Če ta prilagoditev privede do povečanja izpostavljenosti, institucije to razkrijejo kot pozitiven znesek. Če ta prilagoditev privede do zmanjšanja izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
10	**Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)** Institucije razkrijejo razliko v vrednosti med vrednostjo izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, kot je razkrita v vrstici 13 predloge EU LR1 – LRSum, in skupnimi računovodskimi sredstvi, kot so razkrita v vrstici 1 predloge EU LR1 – LRSum, ki izhaja iz vključitve zunajbilančnih postavk v mero skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda. To vključuje zaveze za plačilo v zvezi z običajnimi nakupi, za katere se uporablja obračunavanje po datumu poravnave, ki se izračunajo v skladu s členom 429g(3) CRR. Ker ta prilagoditev poveča mero skupne izpostavljenosti, se razkrije kot pozitiven znesek.
11	**(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)** Institucije razkrijejo znesek prilagoditev preudarnega vrednotenja v skladu s členom 429a(1)(a) in (b) CRR ter znesek posebnih (če je relevantno) in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih in zunajbilančnih postavkah iz zadnjega stavka člena 429(4) in člena 429f(2) CRR, na podlagi katerih je bil zmanjšan temeljni kapital. Posebni popravki se vključijo samo, če se niso že odbili od bruto knjigovodskih vrednosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
EU-11a	**(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)** Člen 429a(1)(c) ter člen 113(6) in (7) CRR. Institucije razkrijejo bilančni delež izpostavljenosti, izključenih iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR. Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
EU-11b	**(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(j) CRR)** Člena 429a(1)(j) in člen 116(4) CRR. Institucije razkrijejo bilančni delež izpostavljenosti, izključenih iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(j) CRR. Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednosti v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
12	**Druge prilagoditve** Institucije tukaj navedejo vse preostale razlike v vrednosti med skupno mero izpostavljenosti in skupnimi računovodskimi sredstvi. Institucije upoštevajo prilagoditve izpostavljenosti v skladu s členom 429(8) CRR in druge prilagoditve izpostavljenosti iz člena 429a(1)(d), (e), (f), (h), (k), (l), (o) in (p), ki niso razkrite drugje v predlogi. Če te prilagoditve privedejo do povečanja izpostavljenosti, institucije to razkrijejo kot pozitiven znesek. Če te prilagoditve privedejo do zmanjšanja izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
13	**Mera skupne izpostavljenosti** Mera skupne izpostavljenosti (razkrita tudi v vrstici 24 predloge EU LR2 – LRCom), ki je vsota prejšnjih postavk.

Predloga EU LR2 – LRCom: Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda. Predloga s fiksno obliko.

2. Institucije uporabljajo navodila v tem oddelku za izpolnjevanje predloge EU LR2 – LRCom ob upoštevanju člena 451(1)(a) in (b) CRR ter člena 451(3) CRR, kjer je relevantno, pa tudi člena 451(1)(c) in člena 451(2) CRR.

3. Institucije v stolpcu „a“ razkrijejo vrednosti različnih vrstic za obdobje razkritja, v stolpcu „b“ pa vrednosti vrstic za prejšnje obdobje razkritja.

4. Institucije v besedilu, priloženem predlogi, pojasnijo sestavo promocijskih kreditov, razkritih v vrsticah EU-22d in EU-22e te predloge, vključno z informacijami glede na vrsto nasprotne stranke.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	**Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)** Člena 429 in 429b CRR. Institucije razkrijejo vsa sredstva, razen pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in SFT. Institucije pri vrednotenju teh sredstev upoštevajo načela iz člena 429(7) in 429b(1) CRR. Če je relevantno, institucije pri tem izračunu upoštevajo člen 429a(1)(i), (m) in (n), člen 429g in zadnji odstavek člena 429(4) CRR. Institucije v to polje vključijo prejeta denarna sredstva ali kakršen koli vrednostni papir, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek SFT in se ohrani v bilanci stanja (tj. računovodska merila za odpravo pripoznanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom niso izpolnjena). Institucije pri tem izračunu ne upoštevajo člena 429(8) ter člena 429a(1)(a) do (h), (j) in (k) CRR, tj. zneska, ki se razkrije v tej vrstici, ne zmanjšajo za navedena izvzetja.
2	**Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom** Člen 429c(2) CRR. Institucije razkrijejo znesek vsega zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, če zagotovitev tega zavarovanja zmanjša znesek sredstev na podlagi veljavnega računovodskega okvira, kot je določeno v členu 429c(2) CRR. Institucije v to celico ne vključijo začetnega kritja za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek kvalificirane CNS (KCNS), ali primernega gibljivega kritja v skladu s členom 429c(3) CRR.
3	**(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)** Člen 429c(3) CRR. Institucije razkrijejo terjatve za gibljivo kritje, plačano nasprotni stranki z denarnimi sredstvi, v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, če mora institucija v skladu z veljavnim računovodskim okvirom te terjatve pripoznati kot sredstvo, kadar so izpolnjeni pogoji iz točk (a) do (e) člena 429c(3) CRR. Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
4	**(Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, ki so pripoznani kot sredstvo)**

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih je banka vrednostne papirje pripoznala kot sredstvo v svoji bilanci stanja. Ti zneski se izključijo iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429e(6) CRR. **Ker prilagoditve v tej vrstici zmanjšajo mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).**
5	**(Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih postavkah)** Znesek splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, ki ustreza bilančnim postavkam iz člena 429(4)(a) CRR, ki jih institucija odbije v skladu z zadnjim pododstavkom člena 429(4) CRR. Ker prilagoditve v tej vrstici zmanjšajo mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
6	**(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)** Člen 429a(1)(a) in (b) ter člen 499(2) CRR. Institucije razkrijejo znesek regulativnih prilagoditev vrednosti zneskov temeljnega kapitala v skladu z odločitvijo, sprejeto v skladu s členom 499(2) CRR. Institucije zlasti razkrijejo vrednost vsote vseh prilagoditev, ki se nanašajo na vrednost sredstev in se zahtevajo na podlagi: — členov 32 do 35 CRR ali — členov 36 do 47 CRR ali — členov 56 do 60 CRR, kot je ustrezno. Institucije v to celico vključijo znesek iz člena 429a(1)(a) CRR. Če se sprejme odločitev o razkritju temeljnega kapitala v skladu s členom 499(1)(a) CRR, institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, vendar brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR. Nasprotno pa, če se sprejme odločitev o razkritju temeljnega kapitala v skladu s členom 499(1)(b) CRR, institucije poleg odstopanj iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR upoštevajo tudi izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti ne razkrijejo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne razkrijejo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva. Ker znesek v tej vrstici zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
7	**Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)** Vsota vrstic 1 do 6.
8	**Nadomestitveni stroški, povezani s posli, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke (tj. brez primernega gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)** Členi 274, 275, 295, 296, 297, 298 in 429c ter člen 429c(3) CRR. Institucije razkrijejo tekoče nadomestitvene stroške iz člena 275(1) pogodb iz Priloge II k CRR in kreditne izvedene finančne instrumente, vključno s tistimi, ki niso vsebovani v bilanci stanja. Ti nadomestitveni stroški so brez primernega gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev v skladu s členom 429c(3) CRR, gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, prejeto v okviru delov poslov s CNS, izključenih v skladu s členom 429a(1)(g) ali (h) CRR, pa ni vključeno. Kot je določeno v členu 429c(1) CRR, lahko institucije upoštevajo učinke pogodb o novaciji in drugih pogodb o pobotu v skladu s členom 295 CRR. Pobot med različnimi kategorijami produktov se ne uporablja. Vendar lahko institucije izvedejo pobot znotraj kategorije produktov iz člena 272(25)(c) CRR in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, kadar morajo upoštevati pogodbe o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 295(c) CRR. Institucije v to celico ne vključijo pogodb, merjenih z uporabo pristopov v skladu s členom 429c(6), tj. pristopov iz oddelka 4 ali 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR (poenostavljeni standardizirani pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke ali metoda originalne izpostavljenosti). Institucije pri izračunu nadomestitvenih stroškov v skladu s členom 429c(4) CRR vključijo učinek pripoznanja zavarovanja s premoženjem na neto znesek neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA) pri pogodbah o izvedenih finančnih instrumentih s strankami, pri čemer se za te pogodbe opravi kliring prek KCNS. Znesek se razkrije z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR.
EU-8a	**Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa** Člen 429c(6) in člen 281 CRR. V tej celici se navede mera izpostavljenosti pogodb iz točk 1 in 2 Priloge II k CRR, izračunana v skladu s poenostavljenim standardiziranim pristopom iz člena 281 CRR, brez učinka zavarovanja s premoženjem na neto znesek neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA). Znesek se razkrije z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR. Institucije, ki uporabljajo poenostavljeni standardizirani pristop, mere skupne izpostavljenosti ne zmanjšajo za znesek prejetega kritja v skladu s členom 429c(6) CRR. Zato se izjema za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih s strankami, kadar se za te pogodbe kliring izvede prek KCNS, iz člena 429c(4) CRR ne uporablja.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	Institucije v tej celici ne upoštevajo pogodb, merjenih na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje nasprotne stranke ali metode originalne izpostavljenosti.
9	**Zneski pribitkov za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezano s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke** Členi 274, 275, 295, 296, 297 in 298, člen 299(2) in člen 429c CRR. Institucije razkrijejo pribitek za potencialno prihodnjo izpostavljenost pogodb iz Priloge II k CRR in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, vključno z zunajbilančnimi, izračunan v skladu s členom 278 CRR za pogodbe iz Priloge II k CRR in členom 299(2) za kreditne izvedene finančne instrumente ter ob uporabi pravil o pobotu v skladu s členom 429c(1) CRR. Institucije lahko pri določanju vrednosti izpostavljenosti navedenih pogodb upoštevajo učinke pogodb o novaciji in drugih pogodb o pobotu v skladu s členom 295 CRR. Pobot med različnimi kategorijami produktov se ne uporablja. Vendar lahko institucije izvedejo pobot znotraj kategorije produktov iz člena 272(25)(c) CRR in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, kadar morajo upoštevati pogodbe o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 295(c) CRR. V skladu s členom 429c(5) CRR institucije vrednost multiplikatorja, ki se uporablja za izračun potencialne prihodnje izpostavljenosti v skladu s členom 278(1) CRR, nastavijo na ena, razen v primeru pogodb o izvedenih finančnih instrumentih s strankami, kadar se za te pogodbe kliring izvede prek KCNS. Institucije v to celico ne vključijo pogodb, merjenih z uporabo pristopov v skladu s členom 429c(6), tj. pristopov iz oddelka 4 ali 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR (poenostavljeni standardizirani pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke ali metoda originalne izpostavljenosti).
EU-9a	**Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa** Člen 429c(5) CRR. Potencialna prihodnja izpostavljenost v skladu s poenostavljenim standardiziranim pristopom iz člena 281 CRR ob predpostavki, da je vrednost multiplikatorja 1. Znesek se razkrije z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR. Institucije, ki uporabljajo poenostavljeni standardizirani pristop, mere skupne izpostavljenosti ne zmanjšajo za znesek prejetega kritja v skladu s členom 429c(6) CRR. Zato se izjema za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih s strankami, kadar se za te pogodbe kliring izvede prek KCNS, iz člena 429c(5) CRR ne uporablja. Institucije v tej celici ne upoštevajo pogodb, merjenih na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje nasprotne stranke ali metode originalne izpostavljenosti.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
EU-9b	**Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti** Člen 429c(6) in oddelek 4 ali 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Institucije razkrijejo mero izpostavljenosti pogodb iz točk 1 in 2 Priloge II k CRR, izračunano v skladu z metodo originalne izpostavljenosti iz oddelka 4 ali 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Institucije, ki uporabljajo metodo originalne izpostavljenosti, mere izpostavljenosti ne zmanjšajo za znesek prejetega kritja v skladu s členom 429c(6) CRR. Institucije, ki ne uporabljajo metode originalne izpostavljenosti, ne razkrijejo te celice.
10	**(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (SA-CCR)** Člen 429a(1)(g) in (h) CRR. Institucije razkrijejo izključene trgovalne izpostavljenosti do KCNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS (obravnavanih po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke), če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR. Ker to zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej celici navedejo v oklepajih (negativen znesek). Razkriti znesek se mora vključiti tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
EU-10a	**(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (poenostavljeni standardizirani pristop)** Člen 429a(1)(g) in (h) CRR. Institucije razkrijejo izključene trgovalne izpostavljenosti do KCNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS (obravnavanih po poenostavljenem standardiziranem pristopu), če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR. Znesek se razkrije z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR (negativen znesek). Razkriti znesek se mora vključiti tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
EU-10b	**(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)** Člen 429a(1)(g) in (h) CRR. Institucije razkrijejo izključene trgovalne izpostavljenosti do KCNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS (obravnavanih po metodi originalne izpostavljenosti), če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR. Ker to zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej celici navedejo v oklepajih (negativen znesek). Razkriti znesek se mora vključiti tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
11	**Prilagojeni efektivni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov** Člen 429d CRR. Institucije razkrijejo omejeno hipotetično vrednost prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (tj. kadar institucija nasprotni stranki zagotovi kreditno zavarovanje), kot je določeno v členu 429d CRR.
12	**(Poboti s prilagojenim efektivnim hipotetičnim zneskom in odštetje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)** Člen 429d CRR. Institucije razkrijejo omejeno hipotetično vrednost, ki se nanaša na kupljene kreditne izvedene finančne instrumente (tj. kadar institucija od nasprotne stranke kupuje kreditno zavarovanje), na podlagi iste referenčne osnove kot v primeru kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, ki jih proda institucija, preostala zapadlost tega kupljenega kreditnega zavarovanja pa je enaka ali daljša od preostale zapadlosti prodanega zavarovanja. Zato vrednost ne sme biti višja od vrednosti, navedene v vrstici 11 predloge EU LR2 – LRCom za posamezne referenčne osnove. Ker razkriti znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej celici navedejo v oklepajih (negativen znesek). Razkriti znesek se vključi tudi v celico zgoraj, kot da se ne uporablja nobena prilagoditev.
13	**Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov** Vsota vrstic 8 do 12.
14	**Bruto sredstva iz SFT (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje** Člen 4(1)(77), člen 206 in člen 429e(6) CRR. Institucije razkrijejo knjigovodsko vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za SFT, ki so in niso zajeti v okvirni pogodbi o pobotu v skladu s členom 206 CRR, pri čemer so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja ob predpostavki, da ni bilo nobenega bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov zmanjševanja tveganja (tj. knjigovodska vrednost iz bilance stanja, prilagojena za učinke računovodskega pobota ali zmanjševanja tveganja). Institucije poleg tega, če se SFT obračunava po pravilu prodaje v okviru veljavnega računovodskega okvira, razveljavijo vse računovodske vknjižbe v zvezi s prodajo v skladu s členom 429e(6) CRR. Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se ohrani v bilanci stanja (tj. računovodska merila za odpravo pripoznanja niso izpolnjena).
15	**(Pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev iz SFT)** Člen 4(1)(77), člen 206, člen 429b(1)(b), člen 429b(4) in člen 429e(6) CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	Institucije razkrijejo znesek denarnih obveznosti bruto sredstev iz SFT, ki so bile pobotane v skladu s členom 429b(4) CRR. Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
16	**Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva iz SFT** Člen 429e(1) CRR. Institucije razkrijejo pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke pri SFT, vključno s tistimi, ki so zunajbilančni, določen v skladu s členom 429e(2) ali (3) CRR, kot je ustrezno. Institucije v to celico vključijo posle v skladu s členom 429e(7)(c) CRR. Institucije v to celico ne vključijo SFT, pri katerih delujejo kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s členom 429e(7)(a) CRR.
EU-16a	**Odstopanje za SFT: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR** Člen 429e(5) in člen 222 CRR. Institucije razkrijejo pribitek za SFT, vključno s tistimi, ki so zunajbilančni, izračunan v skladu s členom 222 CRR, pri čemer se uporablja 20-odstotni spodnji prag za ustrezno utež tveganja. Institucije v to celico vključijo posle v skladu s členom 429e(7)(c) CRR. Institucije v to celico ne vključijo poslov, za katere se del s pribitkom vrednosti izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda določi v skladu z metodo iz člena 429e(1) CRR.
17	**Izpostavljenost iz naslova poslov, pri katerih institucija deluje kot agent** Člen 429e(2)(3) in člen 429e(7)(a) CRR. Institucije razkrijejo vrednost izpostavljenosti za SFT, pri katerih delujejo kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s členom 429e(7)(a) CRR. Vrednost izpostavljenosti je sestavljena samo iz pribitka, določenega v skladu s členom 429e(2) ali (3) CRR, kot je ustrezno. Institucije v to celico ne vključijo poslov v skladu s členom 429e(7)(c) CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
EU-17a	**(Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS)** Člen 429a(1)(g) in (h) ter člen 306(1)(c) CRR. Institucije razkrijejo posle s CNS, izključene iz trgovalnih izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR. Če je v odnosu do centralne nasprotne stranke izključena stran vrednostni papir, se ne vključi v to celico, razen če gre za ponovno zastavljen vrednostni papir, ki je na podlagi veljavnega računovodskega okvira (tj. v skladu s prvim stavkom člena 111(1) CRR) vključen s polno vrednostjo. Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). Razkriti znesek se mora vključiti tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
18	**Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji** Vsota vrstic 14 do EU-17a.
19	**Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku** Člen 429f CRR. Institucije razkrijejo nominalno vrednost vseh zunajbilančnih postavk, kot je določeno v členu 429f, pred prilagoditvijo za konverzijske faktorje in posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.
20	**(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)** Člen 429f CRR. Zmanjšanje bruto zneska zunajbilančnih izpostavljenosti zaradi uporabe kreditnih konverzijskih faktorjev. Ker to zmanjša mero skupne izpostavljenosti, vrednost, razkrita v tej vrstici, negativno prispeva k izračunu vsote, ki se razkrije v vrstici 22 predloge EU LR2 – LRCom.
21	**(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)** Člen 429(4) ter člen 429f(1) in (2) CRR. Institucije lahko znesek kreditne izpostavljenosti zunajbilančne postavke zmanjšajo za ustrezni znesek splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, ki se odštejejo od temeljnega kapitala. Pri izračunu se uporablja spodnji prag v višini nič. Institucije lahko znesek kreditne izpostavljenosti zunajbilančne postavke zmanjšajo za ustrezni znesek posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Pri izračunu se uporablja spodnji prag v višini nič. Absolutna vrednost teh prilagoditev zaradi kreditnega tveganja ne presega vsote vrstic 19 in 20.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	Ker te prilagoditve zmanjšajo mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). Razkriti znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se to zmanjšanje ni uporabilo.
22	**Zunajbilančne izpostavljenosti** Člen 429f in člena 111(1) ter 166(9) CRR; vsota vrstic 19 do 21. Institucije razkrijejo vrednosti izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za zunajbilančne postavke, določene v skladu s členom 429f CRR, pri čemer se upoštevajo ustrezni konverzijski faktorji. Institucije upoštevajo, da vrstici 20 in 21 predloge EU LR2 – LRCom negativno prispevata k izračunu te vsote.
EU-22a	**(Izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)** Člen 429a(1)(c) ter člen 113(6) in (7) CRR. Institucije razkrijejo izpostavljenosti, ki so izključene v skladu s členom 429a(1)(c) CRR. Razkriti znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
EU-22b	**(Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429a(1)(j) CRR (bilančne in zunajbilančne))** Člen 429a(1)(j) CRR. Institucije razkrijejo izpostavljenosti, izključene v skladu členom 429a(1)(j) CRR, če so izpolnjeni tam navedeni pogoji. Razkriti znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
EU-22c	**(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – naložbe javnega sektorja)** Člen 429a(1)(d) in člen 429a(2) CRR. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, ki predstavljajo terjatve do enote centralne, regionalne ali lokalne ravni držav ali subjektov javnega sektorja v zvezi z naložbami javnega sektorja, ki se lahko izključijo v skladu s členom 429a(1)(d) CRR. To vključuje samo primere, v katerih je institucija javna razvojna kreditna institucija, ali kadar ima izpostavljenosti enota, ki se obravnava kot javna razvojna kreditna institucija v skladu z zadnjim pododstavkom člena 429a(2) CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej celici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
EU-22d	**(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – promocijski krediti)** Člen 429a(1)(d) in člen 429a(2) CRR. Institucije razkrijejo izključene promocijske kredite v skladu s členom 429a(1)(d) CRR. To vključuje samo primere, v katerih je institucija javna razvojna kreditna institucija, ali kadar ima promocijske kredite enota, ki se obravnava kot javna razvojna kreditna institucija v skladu z zadnjim pododstavkom člena 429a(2) CRR. Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
EU-22e	**(Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih bank (ali enot))** Člen 429a(1)(e) CRR. Institucije razkrijejo izključene izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(e) CRR v zvezi z deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz pretočnih promocijskih kreditov drugim kreditnim institucijam. To vključuje samo primere, v katerih institucija ni javna razvojna kreditna institucija in se dejavnost ne izvaja z nobeno enoto, ki se obravnava kot javna razvojna kreditna institucija v skladu z zadnjim pododstavkom člena 429a(2) CRR. Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
EU-22f	**(Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov)** Člen 429a(1)(f) CRR. Zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov, ki se lahko izključijo, če so izpolnjeni pogoji iz člena 429a(1)(f) CRR. Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
EU-22g	**(Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih)** Člen 429a(1)(k) CRR. Presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih, ki ni bilo posojeno, ki se lahko izključi v skladu s členom 429a(1)(k) CRR. Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
EU-22h	**(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, CDD/institucij v skladu s členom 429a(1)(o) CRR)** Člen 429a(1)(o) CRR. Storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, CDD/institucij, ki se lahko izključijo v skladu s členom 429a(1)(o) CRR. Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
EU-22i	**(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, imenovanih institucij v skladu s členom 429a(1)(p) CRR)** Člen 429a(1)(p) CRR. Storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, imenovanih institucij, ki se lahko izključijo v skladu s členom 429a(1)(p) CRR. Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
EU-22j	**(Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov)** Člen 429(8) CRR. Znesek, za katerega se zmanjša vrednost izpostavljenosti kredita za predfinanciranje ali vmesnega kredita v skladu s členom 429(8) CRR. Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
EU-22k	**(Skupni znesek izključenih izpostavljenosti)** **Vsota vrstic EU-22a do EU-22j.** Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).
23	**Temeljni kapital** Člen 429(3) in člen 499(1) ter (2) CRR. Institucije razkrijejo znesek temeljnega kapitala, izračunanega glede na odločitev, sprejeto v skladu s členom 499(2) CRR, kot je razkrito v vrstici EU-27 predloge EU LR2 – LRCom. Natančneje, če se je institucija odločila razkriti temeljni kapital v skladu s členom 499(1)(a) CRR, razkrije znesek temeljnega kapitala, izračunanega v skladu s členom 25 CRR, brez upoštevanja odstopanj iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR. Nasprotno pa, če se je institucija odločila razkriti temeljni kapital v skladu s členom 499(1)(b) CRR, razkrije znesek temeljnega kapitala, izračunanega v skladu s členom 25 CRR, po upoštevanju odstopanj iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
24	**Mera skupne izpostavljenosti** Vsota zneskov v vrsticah 7, 13, 18, 22 in EU-22k predloge EU LR2 – LRCom.
25	**Količnik finančnega vzvoda (%)** Institucije razkrijejo znesek v vrstici 23 predloge EU LR2 – LRCom, izražen kot odstotek zneska v vrstici 24 predloge EU LR2 – LRCom.
EU-25	**Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)** V skladu s členom 451(2) CRR javne razvojne kreditne institucije, kot so opredeljene v členu 429a(2) CRR, razkrijejo količnik finančnega vzvoda brez prilagoditve mere skupne izpostavljenosti, določene v skladu s členom 429a(1)(d) CRR, tj. prilagoditve, ki je razkrita v vrsticah EU-22c in EU-22d te predloge.
25a	**Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)** Če se za mero skupne izpostavljenosti institucije uporablja začasno izvzetje rezerv pri centralni banki iz člena 429a(1)(n) CRR, se ta količnik opredeli kot mera temeljnega kapitala, deljena z vsoto mere skupne izpostavljenosti in zneska izvzetih rezerv pri centralni banki, pri čemer se ta količnik izrazi kot odstotek. Če se za mero skupne izpostavljenosti institucije ne uporablja začasno izvzetje rezerv pri centralni banki, je ta količnik enak količniku, razkritem v vrstici 25.
26	**Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)** Člen 92(1)(d), člen 429a(1)(n) in člen 429a(7) CRR. Institucije razkrijejo zahtevo za količnik finančnega vzvoda, kot je določena v členu 92(1)(d) CRR. Če institucija izključi izpostavljenosti iz člena 429a(1)(n) CRR, razkrije prilagojeno zahtevo za količnik finančnega vzvoda, izračunano v skladu s členom 429a(7) CRR.
EU-26a	**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)(a) CRD, izražene kot odstotek zneska mere skupne izpostavljenosti.
EU-26b	**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)(a) CRD, ki mora biti izpolnjen z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom v skladu s tretjim pododstavkom člena 104a(4).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
27	**Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)** Člen 92(1a) CRR. Institucije, za katere velja člen 92(1a) CRR, razkrijejo svojo ustrezno zahtevo po blažilniku količnika finančnega vzvoda
EU-27a	**Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)** Vsota zneskov v vrsticah 26, EU-26a in 27 te predloge.
EU-27b	**Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala** Člen 499(2) CRR. Institucije navedejo, katero prehodno ureditev so izbrale za namene zahtev po razkritjih v zvezi s kapitalom, in sicer tako da razkrijejo eno od naslednjega: — „opredelitev, ki ne zajema prehodne ureditve“, če se institucija odloči, da bo razkrila količnik finančnega vzvoda v skladu s členom 499(1)(a) CRR; — „opredelitev, ki zajema prehodno ureditev“, če institucija izbere, da bo razkrila količnik finančnega vzvoda v skladu s členom 499(1)(b) CRR.
28	**Aritmetična sredina dnevnih vrednosti bruto sredstev iz SFT po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev** Člen 451(3) CRR; aritmetična sredina vsot vrstic 14 in 15 na podlagi vsot, izračunanih za vsak dan četrtletja, ki ga zajemajo razkritja.
29	**Vrednost bruto sredstev iz SFT ob koncu četrtletja po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev** Če vrstici 14 in 15 temeljita na vrednostih ob koncu četrtletja, je ta znesek vsota vrstic 14 in 15. Če vrstici 14 in 15 temeljita na povprečnih vrednostih, je ta znesek vsota vrednosti ob koncu četrtletja za vsebino vrstic 14 in 15.
30	**Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)** Člen 451(3) CRR. Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) z uporabo aritmetičnih sredin na podlagi izračuna za vsak dan četrtletja, ki ga zajemajo razkritja, za zneske mere izpostavljenosti, povezane z bruto sredstvi iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
30a	**Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)** Člen 451(3) CRR. Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), z uporabo aritmetičnih sredin na podlagi izračuna za vsak dan četrtletja, ki ga zajemajo razkritja, za zneske mere izpostavljenosti, povezane z bruto sredstvi iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev). Če se za mero skupne izpostavljenosti institucije ne uporablja začasno izvzetje rezerv pri centralni banki, je ta vrednost enaka vrednosti, razkriti v vrstici 30 te predloge.
31	**Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)** Člen 451(3) CRR.
31a	**Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)** Člen 451(3) CRR.

Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti). Fiksna oblika.

5. Institucije uporabljajo navodila v tem oddelku za izpolnjevanje predloge LRSpl ob upoštevanju člena 451(1)(b) CRR.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
EU-1	**Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:** Institucije razkrijejo vsoto zneskov v vrsticah EU-2 in EU-3 predloge EU LR3 – LRSpl.
EU-2	**Izpostavljenosti v trgovalni knjigi** Institucije razkrijejo izpostavljenosti, ki so del vrednosti skupne izpostavljenosti sredstev, ki spadajo v trgovalno knjigo, razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
EU-3	**Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:** Institucije razkrijejo vsoto vrednosti v vrsticah EU-4 do EU-12 predloge EU LR3 – LRSpl.
EU-4	**Krite obveznice** Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti sredstev, ki so v obliki kritih obveznic, kot je določeno v členu 129 in členu 161(1)(d) CRR. Institucije razkrijejo skupno izpostavljenost iz naslova kritih obveznic brez neplačanih izpostavljenosti.
EU-5	**Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav** Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti do subjektov, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav v skladu s CRR (enote centralne ravni države in centralne banke (člen 114 in člen 147(2)(a) CRR); enote regionalne in lokalne ravni držav, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav (člen 115(2) in (4) ter člen 147(3)(a) CRR), multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav (člen 117(2), člen 118 ter člen 147(3)(b) in (c) CRR), subjekti javnega sektorja (člen 116(4) in člen 147(3)(a) CRR). Institucije razkrijejo skupno izpostavljenost iz naslova izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav, brez neplačanih izpostavljenosti.
EU-6	**Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države** Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav, kot je določeno v členu 115(1), (3) in (5) CRR za izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa in členu 147(4)(a) CRR za izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB; multilateralnih razvojnih bank, kot je določeno v členu 117(1) in (3) CRR za izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa in členu 147(4)(c) CRR za izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB; mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, kot je določeno v členu 116(1), (2), (3) in (5) CRR za izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa in členu 147(4)(b) CRR za izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države v skladu s CRR. Institucije razkrijejo zgornjo skupno izpostavljenost brez neplačanih izpostavljenosti.
EU-7	**Institucije** Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost izpostavljenosti do institucij, ki spadajo pod člene 119 do 121 CRR za izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa in člen 147(2)(b) CRR za izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB in ki ne predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic iz člena 161(1)(d) CRR ter niso zajete v členu 147(4)(a) do (c) CRR. Institucije razkrijejo skupno izpostavljenost brez neplačanih izpostavljenosti.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
EU-8	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine** Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost izpostavljenosti sredstev, ki so izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, ki spadajo pod člen 124 CRR v primeru izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa, in ki so izpostavljenosti do podjetij v skladu s členom 147(2)(c) CRR ali izpostavljenosti na drobno v skladu s členom 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR, za izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB. Institucije razkrijejo skupno izpostavljenost brez neplačanih izpostavljenosti.
EU-9	**Izpostavljenosti na drobno** Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti sredstev, ki so izpostavljenosti na drobno, ki spadajo pod člen 123 CRR v primeru izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa, in ki so izpostavljenosti v skladu s členom 147(2)(d) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR, za izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB. Institucije razkrijejo skupno izpostavljenost brez neplačanih izpostavljenosti.
EU-10	**Izpostavljenosti do podjetij** Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti sredstev, ki so izpostavljenosti do podjetij (tj. finančnih in nefinančnih). Za izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa so to izpostavljenosti do podjetij, ki spadajo pod člen 122 CRR, za izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB pa so to izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz vrstice EU-7 te predloge, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k CRD, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz vrstice EU-7 te predloge. Za namene te celice je „malo in srednje podjetje“ opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR. Institucije razkrijejo skupno izpostavljenost brez neplačanih izpostavljenosti.
EU-11	**Neplačane izpostavljenosti** Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti sredstev, pri katerih je prišlo do neplačila in ki v primeru izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa spadajo pod člen 127 CRR, v primeru izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB pa so razvrščena v razrede izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR, če je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
EU-12	**Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)** Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti drugih izpostavljenosti iz netrgovalne knjige v skladu s CRR (npr. lastniški kapital, listinjenja in sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti; v primeru izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa so to sredstva, razvrščena v razrede izpostavljenosti iz člena 112(k), (m), (n), (o), (p) in (q), v primeru izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB pa v razrede iz člena 147(2)(e), (f) in (g) CRR). Institucije vključijo sredstva, ki so odbita pri določanju temeljnega kapitala in so zato razkrita v vrstici 2 predloge EU-LR2 – LRCom, razen če so ta sredstva vključena v vrstice EU-2 ter EU-4 do EU-11 predloge EU-LR3 – LRSpl.

Razpredelnica EU LRA – Razkritje kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda. Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij.

6. Institucije izpolnijo razpredelnico EU LRA z uporabo spodnjih navodil ob upoštevanju člena 451(1)(d) in (e) CRR.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	**Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda** Člen 451(1)(d) CRR. „Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda“, vsebuje vse zadevne informacije o: (a) postopkih in virih, ki se uporabljajo za ocenjevanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda; (b) kvantitativnih orodjih, če obstajajo, ki se uporabljajo za ocenjevanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, vključno s podrobnostmi o morebitnih notranjih ciljih in tem, ali se uporabljajo drugi kazalniki, razen količnika finančnega vzvoda iz CRR; (c) načinih, kako se neusklajenosti zapadlosti in obremenitev sredstev upoštevajo pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda; (d) procesih za odzivanje na spremembe količnika finančnega vzvoda, vključno s procesi in časovnimi razporedi za morebitno povečanje temeljnega kapitala, da se obvlada tveganje prevelikega finančnega vzvoda; ali procesih in časovnih razporedih za prilagoditev imenovalca količnika finančnega vzvoda (mera skupne izpostavljenosti), da se obvlada tveganje prevelikega finančnega vzvoda.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(b)	**Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda** Člen 451(1)(e) CRR. „Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda“, vsebuje vse pomembne informacije o: (a) količinski opredelitvi spremembe količnika finančnega vzvoda od predhodnega referenčnega datuma razkritja; (b) glavnih dejavnikih količnika finančnega vzvoda od predhodnega referenčnega datuma razkritja s pojasnili o: (1) naravi spremembe in ali se je spremenil števec količnika ali imenovalec količnika ali oboje; (2) tem, ali je posledica notranje strateške odločitve in, kadar je, ali je strateška odločitev na količnik finančnega vzvoda vplivala neposredno ali samo posredno; (3) najpomembnejših zunanjih dejavnikih, povezanih z gospodarskim in finančnim okoljem, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda.

▼B

PRILOGA XIII

Razpredelnica EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja

v skladu s členom 451a(4) CRR

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(a)	Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja, vključno s politikami glede razpršitve virov in trajanja načrtovanega financiranja.	
(b)	Struktura in organizacija funkcije za upravljanje likvidnostnega tveganja (pooblastila, statut, druge ureditve).	
(c)	Opis ravni centralizacije upravljanja likvidnosti in sodelovanja med enotami skupine.	
(d)	Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju.	
(e)	Politike za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj.	
(f)	Opis načrtov banke za financiranje v izrednih razmerah.	
(g)	Pojasnilo, kako se uporablja stresno testiranje.	
(h)	Izjava, ki jo je odobril organ upravljanja, o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije.	
(i)	Strnjena izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobril organ upravljanja, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil likvidnostnega tveganja institucije, povezan s poslovno strategijo. Ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke (razen tistih, ki so že zajeti v predlogi EU LIQ1 iz tega standarda), ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celovit vpogled v način, kako institucija upravlja likvidnostno tveganje, vključno s tem, kako je profil likvidnostnega tveganja institucije povezan z ravnjo sprejemljivega tveganja, ki jo je določil upravljalni organ. Ti kazalniki lahko vključujejo:	
	— omejitve koncentracije za skupine zavarovanj s premoženjem in vire financiranja (tako pri produktih kot nasprotnih strankah),	
	— po meri prilagojena orodja ali merila za ocenjevanje strukture bilance stanja banke ali napovedovanje denarnih tokov in prihodnjih likvidnostnih pozicij ob upoštevanju zunajbilančnih tveganj, ki so specifična za banko,	
	— likvidnostne izpostavljenosti in potrebe po financiranju na ravni posameznih pravnih subjektov, tujih podružnic in podrejenih družb ob upoštevanju pravnih, regulativnih in poslovnih omejitev za prenašanje likvidnosti,	
	— bilančne in zunajbilančne postavke, razčlenjene po žepkih zapadlosti, in posledične likvidnostne vrzeli.	

▼B

Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

Obseg konsolidacije: (posamično/konsolidirano)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrtletja (DD mesec LLLL)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij								
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)								
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:								
3	*Stabilne vloge*								
4	*Manj stabilne vloge*								
5	Nezavarovano grosistično financiranje								
6	*Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah zadružnih bank*								
7	*Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)*								
8	*Nezavarovani dolg*								
9	*Zavarovano grosistično financiranje*								

▼B

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
10	Dodatne zahteve								
11	*Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem*								
12	*Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov*								
13	*Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti*								
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja								
15	Druge pogojne obveznosti financiranja								
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ								
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)								
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti								
19	Drugi denarni prilivi								
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)								
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)								
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ								
EU-20a	*V celoti izvzeti prilivi*								
EU-20b	*Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %*								

▼B

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU-20c	*Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %*								
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK								
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ								
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA								

Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1

v skladu s členom 451a(2) CRR

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(a)	Pojasnila o glavnih vzrokih za rezultate v zvezi z LCR in razvoju prispevkov vhodnih podatkov za izračun LCR skozi čas.	
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	
(c)	Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.	
(d)	Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.	
(e)	Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem.	
(f)	Valutna neusklajenost v LCR.	
(g)	Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar so po mnenju institucije pomembne za njen likvidnostni profil.	

▼B

Predloga EU LIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja

v skladu s členom 451a(3) CRR

		a	b	c	d	e
(v znesku valute)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti					
2	*Kapital*					
3	*Drugi kapitalski instrumenti*					
4	Vloge na drobno					
5	*Stabilne vloge*					
6	*Manj stabilne vloge*					
7	Grosistično financiranje:					
8	*Vloge za operativne namene*					
9	*Drugo grosistično financiranje*					
10	Soodvisne obveznosti					
11	Druge obveznosti:					
12	*NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov*					
13	*Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije*					
14	**Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)**					

▼B

		a	b	c	d	e
(v znesku valute)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju					
16	Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene					
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:					
18	*Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek*					
19	*Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije*					
20	*Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:*					
21	*Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II*					
22	*Donosni stanovanjski krediti, od tega:*					

▼B

		a	b	c	d	e
(v znesku valute)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
23	*Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II*					
24	*Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem*					
25	Soodvisna sredstva					
26	Druga sredstva:					
27	*Blago, s katerim se fizično trguje*					
28	*Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS*					
29	*NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov*					
30	*NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja*					
31	*Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije*					
32	Zunajbilančne postavke					
33	**Skupaj RSF**					
34	**Količnik neto stabilnega financiranja (%)**					

▼B

PRILOGA XIV

Navodila za predloge o likvidnostnih zahtevah

Navodila za razpredelnico EU LIQA o upravljanju likvidnostnega tveganja in za predlogo EU LIQ1 o količniku likvidnostnega kritja (LCR)

1. Institucije, za katere velja del 6 Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR), razkrijejo informacije iz člena 451a CRR, tako da izpolnijo razpredelnico EU LIQA, predlogo EU LIQ1 in razpredelnico EU LIQB.

Razpredelnica EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja

2. Institucije, za katere velja del 6 CRR, razkrijejo informacije iz člena 451a(4) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU LIQA iz Priloge XIII k tej izvedbeni uredbi.

3. Institucije, za katere velja del 6 CRR, za namene razpredelnice EU LIQA polja za besedilo v razpredelnici obravnavajo kot polja za prosto besedilo. Navedejo relevantne informacije, kvalitativne in kvantitativne, o ciljih upravljanja tveganj in politikah za likvidnostno tveganje glede na svoje poslovne modele in profile likvidnostnega tveganja, organizaciji in funkcijah, vključenih v upravljanje likvidnostnega tveganja v skladu s členom 435(1) CRR in Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61 ([2]) v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije.

Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

4. Institucije, za katere velja del 6 CRR, razkrijejo informacije iz člena 451a(2) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU LIQ1 iz Priloge XIII k tej izvedbeni uredbi.

5. Institucije, za katere velja del 6 CRR, pri razkrivanju informacij iz te predloge vključijo vrednosti in številke, ki se zahtevajo za vsako od štirih koledarskih četrtletij (januar-marec, april-junij, julij-september, oktober-december) pred datumom razkritja. Institucije te vrednosti in številke razkrijejo kot preprosta povprečja opazovanih podatkov ob koncu meseca v obdobju 12 mesecev pred koncem vsakega četrtletja.

6. Informacije, ki se zahtevajo v predlogi EU LIQ1, vključujejo vse postavke ne glede na valuto, v kateri so denominirane, in se razkrijejo v valuti poročanja, kot je opredeljena v členu 3 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

7. Za izračun netehtanih in tehtanih prilivov in odlivov ter tehtanih HQLA za namene predloge EU LIQ1 institucije uporabijo naslednja navodila:

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

([2]) 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).

▼B

(a) Prilivi/odlivi: netehtana vrednost prilivov in odlivov se izračuna kot neporavnano stanje različnih kategorij obveznosti, zunajbilančnih postavk ali pogodbenih terjatev. „Tehtana“ vrednost za prilive in odlive se izračuna kot vrednost po uporabi stopenj prilivov in odlivov.

(b) HQLA: „tehtana“ vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) se izračuna kot vrednost po uporabi odbitkov.

8. Institucije za izračun prilagojene vrednosti likvidnostnega blažilnika pod postavko 21 in prilagojene vrednosti skupnih neto denarnih odlivov pod postavko 22 predloge EU LIQ1 uporabijo vsako od naslednjih navodil:

(a) prilagojena vrednost likvidnostnega blažilnika je vrednost skupnih HQLA po uporabi odbitkov in vseh relevantnih zgornjih mej;

(b) prilagojena vrednost neto denarnih odlivov se izračuna po uporabi zgornje meje za prilive, kjer je relevantno.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	**Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)** Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo znesek likvidnih sredstev v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 pred uporabo mehanizma za prilagoditev iz člena 17(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
2	**Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:** Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo znesek vlog na drobno v skladu s členoma 24 in 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo odliv vlog na drobno v skladu s členoma 24 in 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije tukaj razkrijejo vloge na drobno iz člena 411(2) CRR. V skladu s členom 28(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 institucije v okviru ustrezne kategorije vlog na drobno razkrijejo tudi znesek izdanih zapisov, obveznic in drugih vrednostnih papirjev, ki se prodajajo izključno na trgu za male vlagatelje in so na računu za male vlagatelje. Institucije bodo za to kategorijo obveznosti upoštevale veljavne stopnje odlivov, ki jih določa Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 za različne kategorije vlog na drobno.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
3	**Stabilne vloge** Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo vsoto zneska stabilnih vlog v skladu s členom 24 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo vsoto odliva stabilnih vlog v skladu s členom 24 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije tukaj razkrijejo del zneskov vlog na drobno, kritih s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ([3]) ali Direktivo 2014/49/EU ([4]) ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi, če je vloga del ustaljenega razmerja, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna, ali je na transakcijskem računu v skladu s členom 24(2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pri čemer: — te vloge ne izpolnjujejo meril za višjo stopnjo odliva v skladu s členom 25(2), (3) ali (5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter — te vloge niso v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
4	**Manj stabilne vloge** Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo vsoto zneska vlog na drobno v skladu s členom 25(1), (2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo vsoto odliva vlog na drobno v skladu s členom 25(1), (2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
5	**Nezavarovano grosistično financiranje** Institucije razkrijejo vsote netehtanih in tehtanih zneskov, ki jih je treba razkriti v vrstici 6 „vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah zadružnih bank“, vrstici 7 „vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)“ in vrstici 8 „nezavarovani dolg“ te predloge.

([3]) DIREKTIVA 94/19/ES EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 30. maja 1994 o sistemih zajamčenih vlog (UL L 135, 31.5.1994, str. 5).

([4]) DIREKTIVA 2014/49/EU EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 16. aprila 2014 o sistemih jamstva za vloge (UL L 173, 12.6.2014, str. 149).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
6	**Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah zadružnih bank** Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo znesek vlog za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo odlive vlog za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije tukaj razkrijejo del vlog za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki je potreben za zagotavljanje operativnih storitev. Vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev, se štejejo za vloge za neoperativne namene v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Del vlog za operativne namene, ki presegajo znesek, potreben za zagotavljanje operativnih storitev, se ne razkrije tukaj.
7	**Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)** Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo znesek vlog za neoperativne namene v skladu s členi 27(5), 28(1) in 31a(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo odliv vlog za neoperativne namene v skladu s členi 27(5), 28(1) in 31a(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije tukaj razkrijejo vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Tukaj se razkrije del operativnih vlog v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki presega tiste, ki so potrebne za zagotavljanje operativnih storitev.
8	**Nezavarovani dolg** Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo neporavnano stanje zapisov, obveznic in drugih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija, in niso tisti, ki so razkriti kot vloge na drobno, kot je navedeno v členu 28(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ta znesek vključuje tudi kupone, ki zapadejo v naslednjih 30 koledarskih dneh in se nanašajo na vse te vrednostne papirje. Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo odliv teh zapisov, obveznic in drugih dolžniških vrednostnih papirjev iz prejšnjega odstavka.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
9	**Zavarovano grosistično financiranje** Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo vsoto odlivov, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov ali poslov z instrumenti kapitalskega trga iz člena 28(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter iz poslov zamenjave zavarovanja in drugih podobnih poslov v skladu s členom 28(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
10	**Dodatne zahteve** Institucije razkrijejo vsote netehtanih in tehtanih zneskov, ki jih je treba razkriti v vrstici 11 „odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem“, vrstici 12 „odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov“ in vrstici 13 „okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti“ te predloge.
11	**Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem** Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo vsoto naslednjih zneskov oziroma odlivov: — tržna vrednost in ustrezni odlivi zavarovanja s premoženjem, razen zavarovanja s premoženjem stopnje 1, ki se uporablja za pogodbe iz Priloge II k CRR in kreditne izvedene finančne instrumente, v skladu s členom 30(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — tržna vrednost in ustrezni odlivi zavarovanja s premoženjem v obliki sredstev stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, ki se uporablja za pogodbe iz Priloge II k CRR in kreditne izvedene finančne instrumente, v skladu s členom 30(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — skupni znesek dodatnih odlivov, izračunanih in sporočenih pristojnim organom v skladu s členom 30(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kot pomembni odlivi zaradi poslabšanje lastne kreditne kakovosti, — znesek odlivov, ki izhajajo iz vpliva slabih razmer na trgu na posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, kot je predvideno v členu 30(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, in se izračuna v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/208 ([5]), — znesek odlivov, ki se pričakujejo v 30 koledarskih dneh iz pogodb, navedenih v Prilogi II k CRR, in iz izvedenih finančnih instrumentov, kot je predvideno v členu 30(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, in se izračuna v skladu s členom 21 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61,

([5]) DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2017/208 z dne 31. oktobra 2016 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za dodatne likvidnostne odlive glede na potrebe po zavarovanju s premoženjem, ki bi nastale zaradi vpliva slabih razmer na trgu na posle institucije z izvedenimi finančnimi instrumenti (UL L 33, 8.2.2017, str. 14).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	— tržna vrednost in ustrezni odlivi presežnega zavarovanja s premoženjem, ki ga ima institucija in ki ga lahko na podlagi pogodbe nasprotna stranka kadar koli zahteva, kot je predvideno v členu 30(6)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — tržna vrednost in ustrezni odlivi zavarovanja s premoženjem, ki naj bi se v 30 koledarskih dneh predložilo nasprotni stranki, kot je predvideno v členu 30(6)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — tržna vrednost in ustrezni odlivi zavarovanja s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo za namene naslova II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se lahko brez soglasja institucije zamenja za sredstva, ki ne bi izpolnjevala pogojev za likvidna sredstva za namene naslova II navedene uredbe, kot je predvideno v členu 30(6)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
12	**Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov** Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo znesek oziroma odlive v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dejavnosti strukturiranega financiranja, kot je predvideno v členu 30(8) do 30(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije predvidijo 100-odstoten odliv za izgubo financiranja iz naslova vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, kritih obveznic in drugih strukturiranih finančnih instrumentov, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh in jih izda kreditna institucija ali financirane namenske družbe ali pravni subjekti s posebnim namenom. Institucijam, ki ponujajo okvirne likvidnostne kredite, povezane s programi financiranja, razkritimi tukaj, ni treba dvakrat šteti zapadajočega instrumenta financiranja in okvirnega likvidnostnega kredita za konsolidirane programe.
13	**Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti** Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo znesek oziroma odlive v zvezi z okvirnimi krediti in okvirnimi likvidnostnimi krediti v skladu s členom 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije tukaj razkrijejo tudi odobrene okvirne kredite v skladu s členom 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
14	**Druge pogodbene obveznosti financiranja** Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo vsoto zneskov oziroma odlivov za naslednje postavke:

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	— sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi, ki zapadejo v 30 dneh, kot je predvideno v členu 28(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva se v celoti iztečejo, kar povzroči 100-odstotni odliv. Institucije razkrijejo tržno vrednost sredstev, izposojenih na nezavarovani podlagi, z zapadlostjo v 30 dneh, če kreditna institucija nima v lasti vrednostnih papirjev in niso del likvidnostnega blažilnika institucije, — kratke pozicije, krite z nezavarovano izposojo vrednostnih papirjev. Kot je določeno v členu 30(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, institucija doda dodaten odliv, ki ustreza 100 % tržne vrednosti vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, prodanih na kratko, razen če pogoji, pod katerimi si jih je kreditna institucija izposodila, zahtevajo njihovo vračilo šele po 30 koledarskih dneh. Če je kratka pozicija krita z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji, kreditna institucija predvideva, da se bo kratka pozicija ohranila v obdobju 30 koledarskih dni in imela odliv v višini 0 %, — obveznosti, ki izhajajo iz operativnih stroškov. Kot je določeno v členu 28(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, institucije razkrijejo znesek neporavnanega stanja obveznosti, ki izhajajo iz lastnih operativnih stroškov kreditne institucije. Te obveznosti ne sprožijo odlivov, — drugi nezavarovani posli, ki zapadejo v naslednjih 30 dneh in niso vključeni v člene 24 do 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki sprožijo 100 % odlive, kot je določeno v členu 31a(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
15	**Druge pogojne obveznosti financiranja** Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo vsoto zneskov oziroma odlivov za naslednje postavke: — drugi produkti in storitve iz člena 23 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije tukaj navedejo razkritja za produkte ali storitve iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Znesek, ki se razkrije, je najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz teh produktov ali storitev iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — presežni znesek pogodbenih obveznosti za zagotovitev financiranja nefinančnim strankam v 30 koledarskih dneh, kot je predvideno v členu 31a(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61,

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	— notranji pobot pozicij stranke v skladu s členom 30(11) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije tukaj razkrijejo tržno vrednost nelikvidnih sredstev stranke, ki jih je kreditna institucija pri zagotavljanju posredniških storitev uporabila za kritje kratkih prodaj druge stranke tako, da jih je notranje pobotala.
16	**DENARNI ODLIVI SKUPAJ** Institucije razkrijejo vsoto tehtane vrednosti naslednjih postavk v skladu s temi navodili: — vrstica 2: vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank iz te predloge, — vrstica 5: nezavarovano grosistično financiranje iz te predloge, — vrstica 9: zavarovano grosistično financiranje iz te predloge, — vrstica 10: dodatne zahteve iz te predloge, — vrstica 14: druge pogodbene obveznosti financiranja iz te predloge, — vrstica 15: druge pogojne obveznosti financiranja iz te predloge.
17	**Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)** Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo vsoto: — zneskov zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj v skladu s členom 32(3)(b), (c) in (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — tržne vrednosti posojenega zavarovanja s premoženjem v zamenjavah zavarovanja, kot je predvideno v členu 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo vsoto: — prilivov iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj v skladu s členom 32(3)(b), (c) in (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — prilivov iz zamenjav zavarovanja, kot je predvideno v členu 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
18	**Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti** Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo vsoto skupnih zneskov oziroma prilivov za naslednje postavke:

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	— denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank), kot je predvideno v členu 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in nefinančne stranke, kot je predvideno v členu 32(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja, kot je predvideno v členu 32(2)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, — prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
19	**Drugi denarni prilivi** Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo vsoto skupnih zneskov oziroma prilivov za naslednje postavke: — dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh, kot je predvideno v členu 32(2)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — krediti z nedoločenim pogodbenim končnim datumom, kot je predvideno v členu 32(3)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat, kot je predvideno v členu 32(2)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Pozicija vključuje dolgovana denarna sredstva, ki pogodbeno zapadejo v 30 koledarskih dneh, kot so dividende v denarju iz naslova teh glavnih borznih indeksov in dolgovana denarna sredstva iz naslova teh lastniških instrumentov, ki so bili prodani, a še niso bili poravnani, če se ne pripoznajo kot likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — prilivi iz naslova sprostitve stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke, kot je predvideno v členu 32(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Prilivi se upoštevajo samo, če se ta stanja vzdržujejo v likvidnih sredstvih, kot so opredeljena v naslovu II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — prilivi iz izvedenih finančnih instrumentov, kot je predvideno v členu 32(5) v povezavi s členom 21 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61,

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	— prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih so pristojni organi dovolili uporabo višje stopnje priliva v skladu s členom 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, — drugi prilivi v skladu s členom 32(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
EU-19a	**(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)** Kot je predvideno v členu 32(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, institucije kot tehtano vrednost razkrijejo presežek navedenih tehtanih prilivov glede na navedene odlive.
EU-19b	**(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)** Kot je predvideno v členu 2(3)(e) in členu 33(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 institucije za namene razkritij na konsolidirani podlagi kot tehtano vrednost razkrijejo znesek prilivov, ki izhajajo iz povezane specializirane kreditne institucije, iz člena 33(3) in (4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, za katerega ti presegajo znesek odlivov v zvezi s tem istim podjetjem.
20	**DENARNI PRILIVI SKUPAJ** Institucije razkrijejo vsoto netehtane in tehtane vrednosti naslednjih postavk v skladu s temi navodili: — vrstica 17: zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa) iz te predloge, — vrstica 18: prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti iz te predloge, — vrstica 19: drugi denarni prilivi iz te predloge, — od česar se odšteje: — vrstica EU-19a: (Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah) te predloge, — vrstica EU-19b: (Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije) iz te predloge.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
EU-20a	**V celoti izvzeti prilivi** Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo skupni znesek sredstev/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko črpa, in njihove povezane skupne prilive, ki so izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
EU-20b	**Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %** Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo skupni znesek sredstev/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko črpa, in njihove povezane skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 % v skladu s členom 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
EU-20c	**Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %** Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo skupni znesek sredstev/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko črpa, in njihove povezane skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 % v skladu s členom 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
EU-21	**LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK** Institucije kot prilagojeno vrednost razkrijejo vrednost likvidnostnega blažilnika institucije, izračunanega v skladu s Prilogo I k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61 – Formula za določitev sestave likvidnostnega blažilnika.
22	**NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ** 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.
23	**KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (%)** Institucije kot prilagojeno vrednost razkrijejo odstotek iz postavke „količnik likvidnostnega kritja (%)“, kot je določena v členu 4(1) Delegirane uredbe Komisije (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.

▼B

Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo EU LIQ1

9. Institucije, za katere velja del 6 CRR, razkrijejo informacije iz člena 451a(2) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU LIQB iz Priloge XIII k tej izvedbeni uredbi.

10. V razpredelnici EU LIQB so navedene kvalitativne informacije o postavkah iz predloge EU LIQ1 o kvantitativnih informacijah o LCR.

11. Institucije, za katere velja del 6 CRR, polja za besedilo v razpredelnici obravnavajo kot polja za prosto besedilo in postavke v teh poljih po možnosti razkrijejo v skladu z obravnavo v okviru opredelitve LCR iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in dodatnih metrik za spremljanje likvidnosti iz poglavja 7b Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 ([6]).

Navodila za predlogo EU LIQ2 o razkritju količnika neto stabilnega financiranja (NSFR)

12. Institucije, za katere velja del 6 CRR, razkrijejo informacije iz predloge EU LIQ2 ob upoštevanju člena 451a(3) CRR v skladu z navodili iz te priloge. Razkrijejo se vrednosti ob koncu četrtletja za vsako četrtletje zadevnega obdobja razkritja. Za npr. letna razkritja to vključuje štiri podatkovne nize, ki zajemajo zadnje četrtletje in predhodna tri četrtletja.

13. Informacije, ki se zahtevajo v predlogi EU LIQ2, vključujejo vsa sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke ne glede na valuto, v kateri so denominirane, in se razkrijejo v valuti poročanja, kot je opredeljena v členu 411(15) CRR.

14. Da se prepreči dvojno štetje, institucije ne razkrijejo sredstev ali obveznosti, ki so povezane z zavarovanjem s premoženjem, danim ali prejetim kot gibljivo kritje v skladu s členom 428k(4) CRR in členom 428ah(2) CRR, začetno kritje in prispevek v jamstveni sklad CNS v skladu s členom 428ag(a) in (b) CRR.

15. Vloge, vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, ki se štejejo za likvidna sredstva, se poročajo kot take. Druge postavke v skupini ali v institucionalni shemi za zaščito vlog se razkrijejo v ustreznih splošnih kategorijah predloge o potrebnem stabilnem financiranju ali razpoložljivem stabilnem financiranju.

16. Institucije kot „netehtano vrednost po preostalih zapadlostih“ v stolpcih a, b, c in d predloge vedno razkrijejo knjigovodske vrednosti, razen v primeru pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, za katere institucije navajajo pošteno vrednost, kot je določeno v členu 428d(2) CRR.

17. Institucije razkrijejo „tehtano vrednost“ v stolpcu e te predloge. Ta vrednost odraža vrednost v skladu s členom 428c(2) CRR, ki izhaja iz pomnožitve netehtane vrednosti s faktorji stabilnega financiranja.

([6]) IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

▼B

18. Znesek sredstev in obveznosti, ki izhajajo iz poslov financiranja z vrednostnimi papirji (SFT) z eno samo nasprotno stranko, se obravnavajo na neto osnovi, kadar se uporablja člen 428e CRR. Če sta se za posamezna pobotana posla uporabila različna faktorja potrebnega stabilnega financiranja, ker sta se obravnavala ločeno, se za razkriti pobotani znesek, če je sredstvo, uporabi višji od teh faktorjev.

19. Institucije v besedilu, priloženem predlogi, zagotovijo pojasnila, potrebna za lažje razumevanje rezultatov in spremljajočih podatkov. Institucije pojasnijo vsaj:

    a. vzroke za rezultate v zvezi z NSFR in razloge za spremembe v obdobju in skozi čas (npr. spremembe strategij, strukture financiranja, okoliščin) ter

    b. sestavo soodvisnih sredstev in obveznosti institucije ter v kakem obsegu so ti posli medsebojno povezani.

Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)

20. V skladu s členom 428i CRR se, razen če je v poglavju 3 naslova IV dela 6 CRR drugače določeno, znesek razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF) izračuna tako, da se znesek netehtane vrednosti obveznosti in kapitala pomnoži s faktorji razpoložljivega stabilnega financiranja. „Tehtana vrednost“ v stolpcu e te predloge odraža znesek razpoložljivega stabilnega financiranja.

21. Vse obveznosti in kapital se razkrijejo razčlenjeni glede na preostalo zapadlost v stolpcih a, b, c in d te predloge, izračunano v skladu s členi 428j, 428o in 428ak CRR, z naslednjo razčlenitvijo po žepkih zapadlosti:

    a. brez zapadlosti: postavke, ki se razkrijejo v žepku „brez zapadlosti“, nimajo navedene zapadlosti ali so brez zapadlosti;

    b. preostala zapadlost manj kot šest mesecev;

    c. preostala zapadlost vsaj šest mesecev in manj kot eno leto; ter

    d. preostala zapadlost eno leto ali več.

Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)

22. Institucije v ustrezni kategoriji razkrijejo vsa sredstva, ki jih obdržijo v dejanski lasti, tudi če niso obračunana v njihovi bilanci stanja. Sredstva, ki jih institucije ne obdržijo v dejanski lasti, se ne razkrijejo, tudi če so ta sredstva obračunana v njihovi bilanci stanja.

23. V skladu s členom 428p CRR se, razen če je v poglavju 4 naslova IV dela 6 CRR drugače določeno, znesek potrebnega stabilnega financiranja (RSF) izračuna tako, da se netehtana vrednost sredstev in zunajbilančnih postavk pomnoži s faktorji potrebnega stabilnega financiranja.

24. Sredstva, ki so primerna za visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61, se razkrijejo kot taka v za to določeni vrstici ne glede na njihovo preostalo zapadlost.

▼B

25. Vsa sredstva in zunajbilančne postavke, ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA (ne-HQLA), se razkrijejo razčlenjeno glede na njihovo preostalo zapadlost v skladu s členom 428q CRR. Žepki zapadlosti za zneske, standardne faktorje in veljavne faktorje so naslednji:

a. preostala zapadlost manj kot šest mesecev ali ni navedena;

b. preostala zapadlost vsaj šest mesecev in manj kot eno leto; ter

c. preostala zapadlost eno leto ali več.

Pravna podlaga in navodila	
Vrstica	**Pojasnilo**
	Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)
1	**Kapitalske postavke in instrumenti** Institucije tukaj razkrijejo vsoto zneskov iz vrstic 2 in 3 te predloge.
2	**Kapital** Člen 428o(a), (b) in (c) CRR. Institucije tukaj vključijo vsoto naslednjih postavk: — postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala pred uporabo bonitetnih filtrov, odbitkov ter izvzetij ali drugih možnosti iz členov 32 do 36, 48, 49 in 79 CRR; — postavke dodatnega temeljnega kapitala pred uporabo odbitkov ter izvzetij iz členov 56 in 79 CRR; ter — postavke dodatnega kapitala pred uporabo odbitkov ter izvzetij iz členov 66 in 79 CRR ter s preostalo zapadlostjo enega leta ali več na referenčni datum razkritja. Postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala so instrumenti brez zapadlosti, ki se razkrijejo v žepku „brez zapadlosti“. Postavke dodatnega temeljnega kapitala z možnostjo odpoklica s strani institucije se, če je obdobje do poteka opcije odpoklica krajše od enega leta, ne razkrijejo v žepku „brez zapadlosti“, ampak v ustreznem žepku zapadlosti (preostala zapadlost manj kot šest mesecev ali preostala zapadlost vsaj šest mesecev in manj kot eno leto). To je neodvisno od tega, ali se je opcija izvršila ali ne. Pri postavkah dodatnega kapitala žepek zapadlosti enega leta ali več vključuje instrumente z enakovredno preostalo zapadlostjo in v izjemnih primerih instrumentov dodatnega kapitala brez zapadlosti tudi te instrumente. Če imajo postavke dodatnega kapitala možnost odpoklica s strani institucije in ne glede na to, ali je institucija izvršila opcijo odpoklica, se preostala zapadlost instrumenta določi glede na datum opcije odpoklica. V tem primeru institucija te postavke razkrije v ustreznem žepku zapadlosti in ne uporabi faktorja ASF v višini 100 %, če se lahko opcija izvrši v obdobju enega leta.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Vrstica	**Pojasnilo**
3	**Drugi kapitalski instrumenti** Člen 428o(d) in člen 428k(3)(d) CRR. Drugi kapitalski instrumenti s preostalo zapadlostjo enega leta ali več na referenčni datum razkritja. Če imajo drugi kapitalski instrumenti možnost odpoklica s strani institucije in ne glede na to, ali je institucija izvršila opcijo odpoklica, se preostala zapadlost instrumenta določi glede na datum opcije odpoklica. V tem primeru institucija te postavke razkrije v ustreznem žepku zapadlosti in ne uporabi faktorja ASF v višini 100 %, če se lahko opcija izvrši v obdobju enega leta.
4	**Vloge na drobno** Institucije tukaj razkrijejo vsoto zneskov iz vrstic 5 in 6 te predloge.
5	**Stabilne vloge na drobno** Člen 428n CRR. Institucije vključijo del zneskov vlog na drobno, kritih s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/49/EU ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi, če je vloga del ustaljenega razmerja, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna, ali je na transakcijskem računu v skladu s členom 24(2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pri čemer: — te vloge ne izpolnjujejo meril za višjo stopnjo odliva v skladu s členom 25(2), (3) in (5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ker bi se v tem primeru vključile kot „manj stabilne vloge“, ali — te vloge niso v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ker bi se v tem primeru vključile kot „manj stabilne vloge“.
6	**Manj stabilne vloge na drobno** Člen 428m CRR. Institucije razkrijejo znesek drugih vlog na drobno, ki niso zajete v „stabilnih vlogah na drobno“ v vrstici 5 te predloge.
7	**Grosistično financiranje:** Institucije tukaj razkrijejo vsoto zneskov iz vrstic 8 in 9 te predloge.
8	**Vloge za operativne namene** Člen 428l(a) CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Vrstica	**Pojasnilo**
	Institucije tukaj razkrijejo del prejetih vlog (tako od finančnih strank kot od drugih nefinančnih strank), ki izpolnjujejo merila za vloge za operativne namene iz člena 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki je potreben za zagotavljanje operativnih storitev. Vloge za operativne namene, ki presegajo znesek, potreben za zagotavljanje operativnih storitev, se ne vključijo tukaj, ampak v vrstici 9 „drugo grosistično financiranje“ te predloge. Vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev, se štejejo za vloge za neoperativne namene v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in se razkrijejo v vrstici 9 „drugo grosistično financiranje“ te predloge.
9	**Drugo grosistično financiranje** Člen 428l(b) do (d), člen 428g in člen 428k(3)(c) do (d) CRR. Institucije tukaj razkrijejo grosistično financiranje razen zneska vlog za operativne namene, ki je potreben za zagotavljanje operativnih storitev. To vključuje obveznosti, ki jih zagotovijo enote centralne ravni države, enote regionalne ravni države, enote lokalne ravni države, subjekti javnega sektorja, mednarodne razvojne banke, mednarodne organizacije, centralne banke in vse druge finančne ali nefinančne stranke, ter obveznosti, pri katerih ni mogoče določiti nasprotne stranke, vključno z izdanimi vrednostnimi papirji, pri katerih ni mogoče identificirati imetnika.
10	**Soodvisne obveznosti** Člen 428k(3)(b) CRR. Institucije razkrijejo obveznosti, ki se, potem ko je to odobril zadevni pristojni organ, obravnavajo kot soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f CRR.
11	**Druge obveznosti** Institucije tukaj razkrijejo vsoto zneskov iz vrstic 12 in 13 te predloge.
12	**NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov** Člen 428k(4) CRR. Institucije razkrijejo absolutni znesek negativne razlike med nizi pobotov, izračunane v skladu s členom 428k(4) CRR.
13	**Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije** Člen 428k(1) in člen 428k(3) CRR. Institucije tukaj razkrijejo vsoto naslednjih postavk:

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Vrstica	**Pojasnilo**
	— obveznosti iz nakupa finančnih instrumentov, tujih valut in blaga, ki zapadejo na dan sklenitve posla in za katere se pričakuje, da bodo poravnane v standardnem obdobju poravnave ali v obdobju, ki je običajno za zadevno izmenjavo ali vrsto poslov, ali ki še niso poravnane, vendar se še vedno pričakuje, da bodo, v skladu s členom 428k(3)(a) CRR, — odloženih obveznosti za davek ob upoštevanju prvega možnega datuma, na katerega se lahko realizira njihov znesek, kot preostale zapadlosti v skladu s členom 428k(2)(a) CRR, — manjšinskih deležev ob upoštevanju trajanja instrumenta kot preostale zapadlosti v skladu s členom 428k(1)(b) CRR ter — drugih obveznosti, na primer kratkih pozicij in pozicij z neopredeljeno zapadlostjo v skladu s členoma 428k(1) in 428k(3) CRR.
14	**Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)** Poglavje 3 naslova IV dela 6 CRR. Institucije tukaj razkrijejo vsoto postavk, ki zagotavljajo razpoložljivo stabilno financiranje v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 6 CRR (vsota zneskov v vrsticah 1, 4, 7, 10 in 11 te predloge).
	Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)
15	**Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)** Institucije tukaj vključijo tudi obremenjena in neobremenjena visokokakovostna likvidna sredstva v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61 ne glede na to, ali izpolnjujejo operativne zahteve iz člena 8 navedene delegirane uredbe, v skladu s členi 428r do 428ae CRR.
EU-15a	**Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju** Člen 428ag(h) CRR. Institucije tukaj razkrijejo znesek zapadlih denarnih sredstev iz naslova kreditov, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in likvidna sredstva, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ([7]) ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR.

([7]) DIREKTIVA 2009/65/ES EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjemih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (UL L 302, 17.11.2009, str. 32).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Vrstica	**Pojasnilo**
16	**Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene** Člen 428ad(b) CRR. Institucije tukaj razkrijejo znesek zapadlih denarnih sredstev iz naslova kreditov, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, ki so vloge za operativne namene v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61 in so potrebne za zagotavljanje operativnih storitev.
17	**Donosni krediti in vrednostni papirji:** Institucije tukaj razkrijejo vsoto zneskov iz vrstic 18, 19, 20, 22 in 24 te predloge.
18	**Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek** Člen 428e, člen 428r(1)(g) in člen 428s(b) CRR. Institucije tukaj razkrijejo znesek zapadlih denarnih sredstev iz poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, s finančnimi strankami, ki so zavarovani s sredstvi stopnje 1, upravičenimi do odbitka v višini 0 % v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61.
19	**Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter drugimi krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije** Člen 428s(b), člen 428ad(d), člen 428ah(1)(b) in člen 428v(a) CRR. Institucije tukaj razkrijejo vsoto naslednjih postavk: — zneska zapadlih denarnih sredstev iz poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, s finančnimi strankami, ki so zavarovani s sredstvi, ki niso sredstva stopnje 1, upravičena do odbitka v višini 0 % v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61; ter — zneska zapadlih denarnih sredstev iz naslova drugih kreditov in drugih finančnih sredstev, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, finančnim strankam v skladu s členom 428v(a) ter členom 428ad(d)(iii) CRR.
20	**Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:** Člen 428ad(c), člen 428af in člen 428ag(c) CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Vrstica	**Pojasnilo**
	Institucije tukaj razkrijejo znesek zapadlih denarnih sredstev iz naslova kreditov, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, ki so stanovanjski krediti, za katere v celoti jamči primeren dajalec zavarovanja iz člena 129(1)(e) CRR, ali krediti, ki niso krediti finančnim strankam in krediti iz členov 428r do 428ad CRR, razen člena 428ad(c) CRR, ne glede na utež tveganja, dodeljeno tem kreditom. Ta znesek ne vključuje izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine.
21	**Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II** Člen 428ad(c) in člen 428af CRR. Institucije tukaj razkrijejo zneske kreditov iz vrstice 21 te predloge, ki imajo dodeljeno utež tveganja v višini 35 % ali manj v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR.
22	**Donosni stanovanjski krediti, od tega:** Člen 428ad(c), člen 428af(a) in člen 428ag(c) CRR. Institucije tukaj razkrijejo znesek zapadlih denarnih sredstev iz naslova kreditov, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, ki so krediti, zavarovani s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, in niso krediti finančnim strankam in krediti iz členov 428r do 428ad CRR, razen člena 428ad(c) CRR, ne glede na utež tveganja, dodeljeno tem kreditom.
23	**Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II** Člen 428ad(c) in člen 428af(a) CRR. Institucije tukaj vključijo zneske kreditov iz vrstice 22 te predloge, ki imajo dodeljeno utež tveganja v višini 35 % ali manj v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR.
24	**Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem** Institucije tukaj razkrijejo vsoto: — vrednostnih papirjev, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR in ki niso likvidna sredstva na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ne glede na to, ali izpolnjujejo operativne zahteve iz navedene delegirane uredbe, ob upoštevanju člena 428ag(e) in (f), ter

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Vrstica	**Pojasnilo**
	— bilančnih produktov, povezanih s trgovinskim financiranjem v skladu s členom 428v(b), členom 428ad(e) in členom 428ag(d) CRR.
25	**Soodvisna sredstva** Člen 428f in člen 428r(1)(f) CRR. Institucije tukaj razkrijejo sredstva, ki se, potem ko so to odobrili pristojni organi, obravnavajo kot soodvisna z obveznostmi v skladu s členom 428f CRR.
26	**Druga sredstva:** Institucije tukaj razkrijejo vsoto zneskov iz vrstic 27, 28, 29, 30 in 31 te predloge.
27	**Blago, s katerim se fizično trguje** Člen 428ag(g) CRR. Institucije tukaj razkrijejo znesek blaga, s katerim se fizično trguje. Ta znesek ne vključuje izvedenih finančnih instrumentov na blago.
28	**Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS** Institucije tukaj razkrijejo vsoto naslednjih zneskov: — zneska potrebnega stabilnega financiranja, ki izhaja iz izvedenih finančnih instrumentov, v skladu s členom 428d, členom 428s(2), členom 428ag(a) in členom 428ah(2) CRR, povezan z začetnim kritjem za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, ter — zneska, povezanega s postavkami, danimi kot prispevek v jamstveni sklad CNS, v skladu s členom 428ag(b) CRR.
29	**NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov** Člen 428d in člen 428ah(2) CRR. Institucije tukaj vključijo znesek potrebnega stabilnega financiranja, ki izhaja iz izvedenih finančnih instrumentov, v skladu s členom 428d, členom 428s(2), členom 428ag(a) in členom 428ah(2) CRR, izračunan kot absolutni znesek pozitivne razlike med nizi pobotov, ki se izračuna v skladu s členom 428ah(2).
30	**NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja** Člen 428s(2) CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Vrstica	**Pojasnilo**
	Institucije tukaj razkrijejo znesek potrebnega stabilnega financiranja, povezanega z obveznostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, v skladu s členom 428d, členom 428s(2), členom 428ag(a) in členom 428ah(2) CRR, ki je absolutna poštena vrednost nizov pobotov z negativno pošteno vrednostjo, ki se izračuna v skladu s členom 428s(2).
31	**Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije** Institucije tukaj vključijo vsoto naslednjih postavk: — terjatve, ki zapadejo na dan sklenitve posla, v skladu s členom 428r(1)(e) CRR, — nedonosna sredstva v skladu s členom 428ah(1)(b) CRR, — rezerve pri centralnih bankah, ki se ne štejejo za HQLA, in — druga sredstva, ki niso navedena v zgornjih postavkah.
32	**Zunajbilančne postavke** Institucije tukaj razkrijejo znesek zunajbilančnih postavk, ki so predmet zahtev glede potrebnega stabilnega financiranja.
33	**Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)** Poglavje 4 naslova IV dela 6 CRR. Institucije tukaj vključijo vsoto postavk, ki so predmet potrebnega stabilnega financiranja v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6 CRR (vsota zneskov v vrsticah 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 in 32 te predloge).
34	**Količnik neto stabilnega financiranja (%)** Količnik neto stabilnega financiranja, izračunan v skladu s členom 428b(1) CRR.

▼B

PRILAGO XV

Razpredelnica EU CRA: Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

Institucije opišejo svoje cilje in politike upravljanja kreditnega tveganja z navedbo naslednjih informacij:

Kvalitativna razkritja	
(a)	V strnjeni izjavi o tveganju v skladu s členom 435(1)(f) CRR, kako se poslovni model izraža v elementih profila kreditnega tveganja institucije.
(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) CRR merila in pristop, ki se uporabljajo za določanje politike upravljanja kreditnega tveganja in postavljanje omejitev kreditnega tveganja.
(c)	V okviru razkritja informacij o strukturi in organizaciji funkcije upravljanja tveganj v skladu s členom 435(1)(b) CRR strukturo in organizacijo funkcije upravljanja in nadzora kreditnega tveganja.
(d)	V okviru razkritja informacij o pooblastilih, statutu in drugih ureditvah za funkcijo upravljanja tveganj v skladu s členom 435(1)(b) odnose med funkcijami upravljanja kreditnega tveganja, nadzora tveganj, zagotavljanja skladnosti in notranje revizije.

Razpredelnica EU CRB: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

Kvalitativna razkritja	
(a)	Področje uporabe in opredelitvi „zapadlih“ in „oslabljenih“ izpostavljenosti, ki se uporabljajo za računovodske namene, in morebitne razlike med opredelitvama zapadlosti in neplačila za računovodske in regulativne namene, kot je določeno v smernicah EBA o uporabi opredelitve neplačila, v skladu s členom 178 CRR.
(b)	Obseg zapadlih izpostavljenosti (več kot 90 dni), ki se ne obravnavajo kot oslabljene, in razlogi za to.
(c)	Opis metod, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.
(d)	Lastna opredelitev prestrukturirane izpostavljenosti, ki jo institucija uporablja za izvajanje člena 178(3)(d) CRR, kot je določeno v smernicah EBA o neplačilu, v skladu s členom 178 CRR, kadar je ta opredelitev drugačna od opredelitve restrukturirane izpostavljenosti, opredeljene v Prilogi V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

▼B

Predloga EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
			Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah						
010	Krediti in druga finančna sredstva						
020	*Centralne banke*						
030	*Sektor država*						
040	*Kreditne institucije*						
050	*Druge finančne družbe*						
060	*Nefinančne družbe*						
070	*Od tega MSP*						
080	*Gospodinjstva*						
090	Dolžniški vrednostni papirji						
100	*Centralne banke*						

▼B

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
			Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina
110	*Sektor država*						
120	*Kreditne institucije*						
130	*Druge finančne družbe*						
140	*Nefinančne družbe*						
150	Zunajbilančne izpostavljenosti						
160	*Centralne banke*						
170	*Sektor država*						
180	*Kreditne institucije*						
190	*Druge finančne družbe*						
200	*Nefinančne družbe*						
210	*Gospodinjstva*						
220	***Skupaj***						

▼B

		g	h	i	j	k	l
		Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					
		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
			Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah						
010	Krediti in druga finančna sredstva						
020	*Centralne banke*						
030	*Sektor država*						
040	*Kreditne institucije*						
050	*Druge finančne družbe*						
060	*Nefinančne družbe*						
070	*Od tega MSP*						
080	*Gospodinjstva*						
090	Dolžniški vrednostni papirji						
100	*Centralne banke*						

▼B

		g	h	i	j	k	l
		Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					
		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
			Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina
110	*Sektor država*						
120	*Kreditne institucije*						
130	*Druge finančne družbe*						
140	*Nefinančne družbe*						
150	Zunajbilančne izpostavljenosti						
160	*Centralne banke*						
170	*Sektor država*						
180	*Kreditne institucije*						
190	*Druge finančne družbe*						
200	*Nefinančne družbe*						
210	*Gospodinjstva*						
220	***Skupaj***						

▼B

		m	n	o
		Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva	
			Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah			
010	Krediti in druga finančna sredstva			
020	*Centralne banke*			
030	*Sektor država*			
040	*Kreditne institucije*			
050	*Druge finančne družbe*			
060	*Nefinančne družbe*			
070	*Od tega MSP*			
080	*Gospodinjstva*			
090	Dolžniški vrednostni papirji			
100	*Centralne banke*			

▼B

		m	n	o
		Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva	
			Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
110	*Sektor država*			
120	*Kreditne institucije*			
130	*Druge finančne družbe*			
140	*Nefinančne družbe*			
150	Zunajbilančne izpostavljenosti			
160	*Centralne banke*			
170	*Sektor država*			
180	*Kreditne institucije*			
190	*Druge finančne družbe*			
200	*Nefinančne družbe*			
210	*Gospodinjstva*			
220	***Skupaj***			

▼B

Predloga EU CR1-A: Zapadlost izpostavljenosti

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Krediti in druga finančna sredstva						
2	Dolžniški vrednostni papirji						
3	***Skupaj***						

Predloga EU CR2: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

		a
		Bruto knjigovodska vrednost
010	**Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**	
020	Prilivi v nedonosne portfelje	
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	
040	Odlivi zaradi odpisov	
050	Odliv zaradi drugih primerov	
060	**Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**	

▼B

Predloga EU CR2a: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve

		a	b
		Bruto knjigovodska vrednost	Povezane neto kumulativne povrnitve
010	**Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**		
020	Prilivi v nedonosne portfelje		
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev		
040	Odliv v donosen portfelj		
050	Odliv zaradi odplačila kredita, delnega ali popolnega		
060	Odliv zaradi unovčenj zavarovanja s premoženjem		
070	Odliv zaradi priposestvovanja zavarovanja s premoženjem		
080	Odliv zaradi prodaje instrumentov		
090	Odliv zaradi prenosov tveganja		
100	Odlivi zaradi odpisov		
110	Odliv zaradi drugih primerov		
120	Odliv zaradi prerazvrstitve kot v posesti za prodajo		
130	**Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**		

▼B

Predloga EU CQ1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti		Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Od tega neplačane	Od tega oslabljene				
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah								
010	Krediti in druga finančna sredstva								
020	*Centralne banke*								
030	*Sektor država*								
040	*Kreditne institucije*								
050	*Druge finančne družbe*								
060	*Nefinančne družbe*								
070	*Gospodinjstva*								
080	Dolžniški vrednostni papirji								
090	Prevzete obveznosti iz kreditov								
100	***Skupaj***								

Predloga EU CQ2: Kakovost restrukturiranja

		a
		Bruto knjigovodska vrednost restrukturiranih izpostavljenosti
010	Krediti in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat	
020	Nedonosni restrukturirani krediti in druga finančna sredstva, ki niso izpolnili meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosni	

▼B

Predloga EU CQ3: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
			Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah						
010	Krediti in druga finančna sredstva						
020	*Centralne banke*						
030	*Sektor država*						
040	*Kreditne institucije*						
050	*Druge finančne družbe*						
060	*Nefinančne družbe*						
070	*Od tega MSP*						
080	*Gospodinjstva*						
090	Dolžniški vrednostni papirji						
100	*Centralne banke*						

▼B

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
			Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni
110	*Sektor država*						
120	*Kreditne institucije*						
130	*Druge finančne družbe*						
140	*Nefinančne družbe*						
150	Zunajbilančne izpostavljenosti						
160	*Centralne banke*						
170	*Sektor država*						
180	*Kreditne institucije*						
190	*Druge finančne družbe*						
200	*Nefinančne družbe*						
210	*Gospodinjstva*						
220	***Skupaj***						

▼B

		g	h	i	j	k	l
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
		Nedonosne izpostavljenosti					
		Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah						
010	Krediti in druga finančna sredstva						
020	*Centralne banke*						
030	*Sektor država*						
040	*Kreditne institucije*						
050	*Druge finančne družbe*						
060	*Nefinančne družbe*						
070	*Od tega MSP*						
080	*Gospodinjstva*						
090	Dolžniški vrednostni papirji						
100	*Centralne banke*						

▼B

		g	h	i	j	k	l
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
		Nedonosne izpostavljenosti					
		Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane
110	*Sektor država*						
120	*Kreditne institucije*						
130	*Druge finančne družbe*						
140	*Nefinančne družbe*						
150	Zunajbilančne izpostavljenosti						
160	*Centralne banke*						
170	*Sektor država*						
180	*Kreditne institucije*						
190	*Druge finančne družbe*						
200	*Nefinančne družbe*						
210	*Gospodinjstva*						
220	***Skupaj***						

▼B

Predloga EU CQ4: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek				Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
			Od tega nedonosne		Od tega predmet oslabitve			
				Od tega neplačane				
010	***Bilančne izpostavljenosti***							
020	*Država 1*							
030	*Država 2*							
040	*Država 3*							
050	*Država 4*							
060	*Država N*							
070	*Druge države*							
080	***Zunajbilančne izpostavljenosti***							
090	*Država 1*							
100	*Država 2*							
110	*Država 3*							
120	*Država 4*							
130	*Država N*							
140	*Druge države*							
150	***Skupaj***							

▼B

Predloga EU CQ5: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
			Od tega nedonosne		Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve		
				Od tega neplačane			
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo						
020	Rudarstvo						
030	Predelovalne dejavnosti						
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro						
050	Oskrba z vodo						
060	Gradbeništvo						
070	Trgovina						
080	Promet in skladiščenje						
090	Gostinstvo						
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti						
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti						
120	Poslovanje z nepremičninami						
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti						
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti						

▼B

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
			Od tega nedonosne		Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve		
				Od tega neplačane			
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti						
160	Izobraževanje						
170	Zdravstvo in socialno varstvo						
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti						
190	Druge dejavnosti						
200	***Skupaj***						

▼B

Predloga EU CQ6: Vrednotenje zavarovanja s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva

		a	b	c	d	e
		Krediti in druga finančna sredstva				
			Donosni		Nedonosni	
				Od tega zapadli > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli ≤ 90 dni
010	Bruto knjigovodska vrednost					
020	*Od tega zavarovani*					
030	*Od tega zavarovani z nepremičninami*					
040	*Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %*					
050	*Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %*					
060	*Od tega instrumenti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %*					
070	Akumulirana oslabitev za zavarovana sredstva					
080	Zavarovanje s premoženjem					
090	*Od tega vrednost omejena na vrednost izpostavljenosti*					
100	*Od tega stanovanjske nepremičnine*					
110	*Od tega vrednost nad zgornjo mejo*					
120	*Od tega stanovanjske nepremičnine*					
130	Prejeta finančna poroštva					
140	Akumulirani delni odpisi					

▼B

		f	g	h	i	j	k	l
		Krediti in druga finančna sredstva						
		Nedonosni						
		Zapadli > 90 dni						
			Od tega zapadli > 90 dni ≤ 180 dni	Od tega: Zapadli > 180 dni ≤ 1 leto	Od tega: Zapadli > 1 leto ≤ 2 leti	Od tega: Zapadli > 2 leti ≤ 5 let	Od tega: Zapadli > 5 let ≤ 7 let	Od tega: Zapadli > 7 let
010	Bruto knjigovodska vrednost							
020	*Od tega zavarovani*							
030	*Od tega zavarovani z nepremičninami*							
040	*Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %*							
050	*Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %*							
060	*Od tega instrumenti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %*							
070	Akumulirana oslabitev za zavarovana sredstva							
080	Zavarovanje s premoženjem							
090	*Od tega vrednost omejena na vrednost izpostavljenosti*							
100	*Od tega stanovanjske nepremičnine*							
110	*Od tega vrednost nad zgornjo mejo*							
120	*Od tega stanovanjske nepremičnine*							
130	Prejeta finančna poroštva							
140	Akumulirani delni odpisi							

▼B

Predloga EU CQ7: Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe

		a	b
		Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem	
		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
010	Opredmetena osnovna sredstva		
020	Drugo kot opredmetena osnovna sredstva		
030	*Stanovanjske nepremičnine*		
040	*Poslovne nepremičnine*		
050	*Premičnine (vozila, plovila itd.)*		
060	*Lastniški in dolžniški instrumenti*		
070	*Drugo zavarovanje s premoženjem*		
080	***Skupaj***		

▼B

Predloga EU CQ8: Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe – razčlenitev po letnikih

		a	b	c	d	e	f	g
		Zmanjšanje stanja dolga		Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem				
						Zaseženo ≤ 2 leti		Zaseženo > 2 leti ≤ 5 let
		Bruto knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju
010	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, razvrščeno kot OOS							
020	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, razen razvrščenega kot OOS							
030	*Stanovanjske nepremičnine*							
040	*Poslovne nepremičnine*							
050	*Premičnine (vozila, plovila itd.)*							
060	*Lastniški in dolžniški instrumenti*							
070	*Drugo zavarovanje s premoženjem*							
080	***Skupaj***							

▼B

		g	h	i	j	k	l
		Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem					
		Zaseženo > 2 leti ≤ 5 let		Zaseženo > 5 let		Od tega nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	
		Akumulirane negativne spremembe		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
010	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, razvrščeno kot OOS						
020	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, razen razvrščenega kot OOS						
030	*Stanovanjske nepremičnine*						
040	*Poslovne nepremičnine*						
050	*Premičnine (vozila, plovila itd.)*						
060	*Lastniški in dolžniški instrumenti*						
070	*Drugo zavarovanje s premoženjem*						
080	***Skupaj***						

▼B

PRILOGA XVI

Navodila za razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj, izpostavljenosti kreditnemu tveganju, izpostavljenosti tveganju zmanjšanja vrednosti ter kreditne kakovosti

1. Priloga XV k tej izvedbeni uredbi vsebuje niz predlog, ki so relevantne za institucije, za katere velja člen 442 CRR. Vsebuje tudi nekatere dodatne predloge, ki so obvezne za velike institucije z razmerjem med bruto knjigovodsko vrednostjo kreditov in drugih finančnih sredstev, ki spadajo pod člen 47a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, in skupno bruto knjigovodsko vrednostjo kreditov in drugih finančnih sredstev, ki spadajo pod člen 47a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, enakim ali višjim od 5 % Za namene tega količnika in predlog iz Priloge XV se krediti in druga finančna sredstva, razvrščeni kot v posesti za prodajo, stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled izključijo iz imenovalca in števca količnikov ter iz vrstic o kreditih in drugih finančnih sredstvih iz teh predlog. Informacije o stanjih na računih pri centralnih bankah in drugih vlogah na vpogled se razkrijejo ločeno v nekaterih predlogah.

2. Dodatne predloge so potrebne za predstavitev dovolj izčrpnih in primerljivih informacij njihovim uporabnikom, da lahko ocenijo profile tveganja institucij. Zato institucije pri branju teh navodil upoštevajo merila glede sorazmernosti iz člena 9 te izvedbene uredbe.

Razpredelnica EU CRA: Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

3. Institucije razkrijejo informacije iz člena 435(1)(a), (b), (d) in (f) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR) o svojih ciljih in politikah upravljanja kreditnega tveganja ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU CRA iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	V strnjeni izjavi o tveganju v skladu s členom 435(1)(f) CRR, kako se poslovni model izraža v elementih profila kreditnega tveganja institucije.
(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) CRR merila in pristop, ki se uporabljajo za določanje politike upravljanja kreditnega tveganja in postavljanje omejitev kreditnega tveganja.
(c)	V okviru razkritja informacij o strukturi in organizaciji funkcije upravljanja tveganj v skladu s členom 435(1)(b) CRR strukturo in organizacijo funkcije upravljanja in nadzora kreditnega tveganja.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(d)	V okviru razkritja informacij o pooblastilih, statutu in drugih ureditvah za funkcijo upravljanja tveganj v skladu s členom 435(1)(b) odnose med funkcijami upravljanja kreditnega tveganja, nadzora tveganj, zagotavljanja skladnosti in notranje revizije.

Razpredelnica EU CRB: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

4. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(a) in (b) CRR ob upoštevanju spodnjih navodil za izpolnjevanje razpredelnice EU CRB iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	Področje uporabe in opredelitvi „zapadlih“ in „oslabljenih“ izpostavljenosti, ki se uporabljajo za računovodske namene, in morebitne razlike med opredelitvama zapadlosti in neplačila za računovodske in regulativne namene v skladu s členom 178 CRR.
(b)	Obseg zapadlih izpostavljenosti (več kot 90 dni), ki se ne obravnavajo kot oslabljene, in razlogi za to.
(c)	Opis metod, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.
(d)	Lastna opredelitev prestrukturirane izpostavljenosti, ki jo institucija uporablja za izvajanje člena 178(3)(d) CRR v skladu s členom 178 CRR, kadar je ta opredelitev drugačna od opredelitve izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, kot so opredeljeni v členu 47b CRR.

Predloga EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

5. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(c) in (e) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR1 iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah** Institucije razkrijejo te informacije v skladu z informacijami, ki se poročajo v prilogah III in IV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 ([2]).

([2]) IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010	**Krediti in druga finančna sredstva** Krediti in druga finančna sredstva so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in niso vrednostni papirji; ta postavka vključuje „kredite“ (posojila) v skladu z Uredbo (EU) št. 1071/2013 (uredba ECB o postavkah bilance stanja) ([3]) ter finančna sredstva, ki se ne morejo razvrstiti kot „krediti“ v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja, kot je določeno v odstavku 32 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, in izključuje kredite in druga finančna sredstva, razvrščena kot v posesti za prodajo, stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled.
020–060, 080, 100–140, 160–210	**Razčlenitev po nasprotnih strankah** Institucije uporabijo razčlenitev po nasprotnih strankah, kot je določena v odstavku 42 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Dodelitev sektorja nasprotni stranki temelji izključno na naravi neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupaj pri več kot enem dolžniku, se pripravi na podlagi značilnosti dolžnika, ki je bil pomembnejši ali odločilnejši za to, da se je institucija odločila odobriti izpostavljenost. Pri drugih razvrstitvah se porazdelitev skupno nastalih izpostavljenosti sektorja nasprotne stranke, država sedeža in oznake NACE določijo na podlagi značilnosti pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika.
070	**MSP** Kot so opredeljena v odstavku 5(i) dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
090	**Dolžniški vrednostni papirji** Dolžniški vrednostni papirji so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in so izdani kot vrednostni papirji, ki niso krediti v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja, kot je določeno v odstavku 31 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
150	**Zunajbilančne izpostavljenosti** Zunajbilančne izpostavljenosti vključujejo zunajbilančne postavke iz Priloge I k CRR.
220	**Skupaj**

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek donosnih izpostavljenosti** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

([3]) UREDBA (EU) št. 1071/2013 EVROPSKE CENTRALNE BANKE z dne 24. septembra 2013 o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2013/33) (UL L 297, 7.11.2013, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
b, c, e, f, h, i, k in l	**Od tega prva skupina/druga skupina/tretja skupina** Za institucije, ki uporabljajo MSRP, so to kategorije oslabitve, kot so opredeljene v oddelku 5.5 MSRP 9. „prva skupina“ se nanaša na oslabitev, merjeno v skladu s 5.5.5. členom MSRP 9; „druga skupina“ se nanaša na oslabitev, merjeno v skladu s 5.5.3. členom MSRP 9; „tretja skupina“ se nanaša na oslabitev finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo, kot so opredeljena v Dodatku A k MSRP 9. Stolpcev „od tega prva skupina“, „od tega druga skupina“, „od tega tretja skupina“ ne razkrivajo institucije, ki uporabljajo nacionalna splošno sprejeta računovodska načela na podlagi Direktive (EGS) 86/635 ([4]) o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij.
d	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek nedonosnih izpostavljenosti** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR.
g	**Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije** To vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
j	**Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije** Nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR. To vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
m	**Akumulirani delni odpisi** To vključuje akumulirani delni znesek po stanju na referenčni datum za glavnico in zapadle natečene obresti ter provizije vseh dolžniških instrumentov, za katere se je do tega datuma odpravilo pripoznanje z uporabo ene od metod iz odstavka 74 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, ki se morajo razkriti, ker institucija nima razumnih pričakovanj, da bo prišlo do povrnitve pogodbenih denarnih tokov. Ti zneski se razkrivajo do popolnega prenehanja vseh pravic institucije (zaradi izteka roka zastaranja, odpisa ali drugega vzroka) ali do poplačila. Zato se odpisani zneski, če niso povrnjeni, razkrivajo, dokler v zvezi z njimi potekajo postopki izvršbe.

([4]) DIREKTIVA SVETA 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L 372, 31.12.1986, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
	Odpisi predstavljajo odpravo pripoznanja in se nanašajo na celotno finančno sredstvo ali (v primeru delnega odpisa) njegov del, vključno s primeri, ko se institucija zaradi spremembe sredstva odpove pravici do prejemanja denarnih tokov iz dela ali celotnega sredstva.
n	**Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za donosne izpostavljenosti** Zneski za prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva se izračunajo v skladu z odstavkom 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Zgornja meja vsote zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva je knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti.
o	**Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti** Nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR. Zneski za prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva se izračunajo v skladu z odstavkom 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Zgornja meja vsote zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva je knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti.

Predloga EU CR1-A: Zapadlost izpostavljenosti

6. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(g) CRR ob upoštevanju spodnjih navodil za izpolnjevanje predloge EU CR1-A iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010	**Krediti in druga finančna sredstva** Krediti in druga finančna sredstva so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in niso vrednostni papirji; ta postavka vključuje „kredite“ (posojila) v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja ter finančna sredstva, ki se ne morejo razvrstiti kot „krediti“ v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja, kot je določeno v odstavku 32 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, in izključuje kredite in druga finančna sredstva, razvrščena kot v posesti za prodajo, stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled.
020	**Dolžniški vrednostni papirji** Dolžniški vrednostni papirji so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in so izdani kot vrednostni papirji, ki niso krediti v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja, kot je določeno v odstavku 31 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
030	**Skupaj**

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a do e	**Neto vrednosti izpostavljenosti** Neto vrednosti se razkrijejo po preostalih pogodbenih zapadlostih. Neto vrednost izpostavljenosti: pri bilančnih postavkah je neto vrednost bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zmanjšana za popravke/oslabitve. Pri zunajbilančnih postavkah je neto vrednost bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zmanjšana za rezervacije. Izpostavljenost: v skladu s členom 5 CRR se izpostavljenost nanaša na sredstvo ali zunajbilančno postavko, ki povzroči izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s CRR. Bruto knjigovodske vrednosti: knjigovodska vrednost pred popravki/oslabitvami, toda po upoštevanju odpisov. Institucije pri uporabi poglavja 4 naslova II dela 3 uredbe CRR ne upoštevajo tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja. Zunajbilančne postavke se razkrijejo v nominalnem znesku brez upoštevanja kreditnih konverzijskih faktorjev, ki se uporabijo v skladu s členoma 111 in 166 ali tehnikami za zmanjševanje kreditnega tveganja, in brez upoštevanja morebitnih rezervacij, zlasti (a) danih jamstev (najvišjega zneska, ki bi ga institucija morala plačati ob morebitni unovčitvi jamstva) ter (b) obveznosti iz kreditov in drugih obveznosti (celotnega zneska, ki se ga je institucija zavezala posoditi). V tem razkritju: — 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 kreditojemalca 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 lahko nasprotna stranka izbere datum odplačila, se znesek te zapadlosti razkrije v stolpcu „zapadlost ni določena“; — kadar se znesek odplačuje v obrokih, je treba izpostavljenost razvrstiti v žepek zapadlosti, ki ustreza zadnjemu obroku.
f	**Skupaj**

Predloga EU CR2: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(f) CRR ob upoštevanju spodnjih navodil za izpolnjevanje predloge EU CR2 iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi. Institucije v besedilu, priloženem tem predlogam, pojasnijo vsako pomembno razliko med vrednostmi nedonosnih izpostavljenosti, razkritimi v vsaki vrstici, in vrednostmi, ki bi izhajale iz uporabe opredelitve neplačila v skladu s členom 178 CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010	**Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev** Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na koncu zadnjega poslovnega leta.
020	**Prilivi v nedonosne portfelje** Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so v obdobju dobili status nedonosnih (od konca zadnjega poslovnega leta).
030	**Odlivi iz nedonosnih portfeljev** Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so izgubili status nedonosnih.
040	**Odliv zaradi odpisov** Popolni ali delni odpisi skupnih kreditov in drugih finančnih sredstev, evidentirani v referenčnem obdobju. Odpis (popolni ali delni) predstavlja odpravo pripoznanja. Zato se bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev zmanjša za znesek odpisov. V to kategorijo se vključi tudi oprostitev dolga v okviru ukrepov restrukturiranja, tj. odpisi, pri katerih se je znesek neporavnanega dolga dolžnika preklican (institucija se odpove pravici do njegove zakonite izterjave).
050	**Odliv zaradi drugih primerov** V to vrstico se vključijo vsa druga zmanjšanja knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev razen odpisov. Te prilagoditve lahko na primer vključujejo odliv zaradi: (i) odplačila kredita, delnega ali popolnega; (ii) unovčenja zavarovanja s premoženjem; (iii) priposestvovanja zavarovanja s premoženjem; (iv) prodaje instrumentov; (v) prenosov tveganja; (vi) sprememb menjalnih tečajev; (vii) drugih ukrepov za zaprtje pozicije; (viii) prerazvrstitve med kategorijami sredstev itd. Poleg tega prilagoditve vključujejo odliv zaradi razvrstitve kot v posesti za prodajo. Kadar je znesek v tej kategoriji znaten, morajo institucije v besedilu, priloženem tej predlogi, zagotoviti dodatne informacije.
060	**Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev** Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na referenčni datum razkritja.

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Bruto knjigovodska vrednost** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

▼B

Predloga EU CR2a: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(c) in (f) CRR ob upoštevanju spodnjih navodil za izpolnjevanje predloge EU CR2a iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi. Institucije v besedilu, priloženem tem predlogam, pojasnijo vsako pomembno razliko med vrednostmi nedonosnih izpostavljenosti, razkritimi v vsaki vrstici, in vrednostmi, ki bi izhajale iz uporabe opredelitve neplačila v skladu s členom 178 CRR, zlasti za vrstice 010, 030, 100 in 130.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010	**Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev** Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na koncu zadnjega poslovnega leta.
020	**Prilivi v nedonosne portfelje** Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so v obdobju dobili status nedonosnih (od konca zadnjega poslovnega leta).
030	**Odlivi iz nedonosnih portfeljev** Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so izgubili status nedonosnih.
040	**Odliv v donosen portfelj** Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so v obdobju izgubili status nedonosnih in postali donosni (od konca zadnjega poslovnega leta).
050	**Odliv zaradi odplačila kredita, delnega ali popolnega** Zmanjšanje bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev zaradi denarnih plačil, tj. rednih plačil kapitala in vseh drugih nenačrtovanih odplačil v obdobju (od konca zadnjega poslovnega leta).
060	**Odliv zaradi unovčenj zavarovanja s premoženjem** V tej vrstici se razkrije učinek unovčenja kakršnega koli zavarovanja s premoženjem na bruto knjigovodsko vrednost instrumenta. Odlivi zaradi drugih postopkov unovčenja ali pravnih postopkov in prostovoljna prodaja premoženja se prav tako vključijo v to vrstico. Da ne bi prišlo do dvomov, upoštevajte, da se razkrije bruto knjigovodska vrednost instrumenta, vključno z vsemi morebitnimi povezanimi delnimi odpisi. Upoštevajte tudi, da odlivi morda ne bodo enaki vsoti neto kumulativnih povrnitev in delnih odpisov.
060 – stolpec b	**Povezane neto kumulativne povrnitve** V tej vrstici se razkrijejo povrnitve denarnih sredstev ali izterjave denarnih ustreznikov zaradi unovčenj zavarovanja s premoženjem (brez povezanih stroškov unovčenja zavarovanja s premoženjem).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
070	**Odliv zaradi priposestvovanja zavarovanja s premoženjem** V tej vrstici se razkrije učinek zasega kakršnega koli zavarovanja s premoženjem na bruto knjigovodsko vrednost instrumenta. Priposestvovanje pomeni prevzem zavarovanja z nedenarnimi sredstvi, nad katerim je institucija ali podrejena družba v skupini pridobila lastništvo in ki ga še ni prodala tretji osebi. V to kategorijo se vključijo tudi zamenjave dolga za sredstva, prostovoljni odstopi in zamenjave dolga za lastniški kapital. Da ne bi prišlo do dvomov, upoštevajte, da se razkrije bruto knjigovodska vrednost instrumenta, vključno z vsemi morebitnimi povezanimi delnimi odpisi. Upoštevajte tudi, da odlivi morda ne bodo enaki vsoti neto kumulativnih povrnitev in delnih odpisov.
070 – stolpec b	**Povezane neto kumulativne povrnitve** V tej vrstici se razkrije začetno pripoznanje v bilanci stanja institucije za pošteno vrednost zavarovanja s premoženjem v trenutku priposestvovanja. Povrnitve denarnih sredstev ali izterjave denarnih ustreznikov zaradi priposestvovanja zavarovanja s premoženjem brez povezanih stroškov se ne vključijo v to vrstico, ampak se razkrijejo v vrstici „odliv zaradi odplačila kredita, delnega ali popolnega“.
080	**Odliv zaradi prodaje instrumentov** Spremembe skupnega stanja zaradi prodaje kreditov in drugih finančnih sredstev drugim institucijam z izjemo poslov znotraj skupine. Da ne bi prišlo do dvomov, naj institucije upoštevajo, da se razkrije bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev (vključno z vsemi morebitnimi povezanimi delnimi odpisi) in ne njihovo ovrednotenje ali cena v poslu. Institucije naj upoštevajo tudi, da odlivi morda ne bodo enaki vsoti neto kumulativnih povrnitev in delnih odpisov.
080 – stolpec b	**Povezane neto kumulativne povrnitve** V to vrstico se vključijo povrnitve denarnih sredstev ali izterjave denarnih ustreznikov zaradi prodaje kreditov in drugih finančnih sredstev, brez stroškov prodaje.
090	**Odliv zaradi prenosov tveganja** Bruto zmanjšanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev zaradi listinjenja ali drugih prenosov tveganja, ki izpolnjujejo pogoje za odpravo pripoznanja iz bilance stanja. Institucije naj upoštevajo, da odlivi morda ne bodo enaki vsoti neto kumulativnih povrnitev in delnih odpisov.
090 – stolpec b	**Povezane neto kumulativne povrnitve** V tej vrstici se razkrijejo povrnitve denarnih sredstev ali izterjave denarnih ustreznikov na podlagi odlivov zaradi prenosov pomembnega deleža tveganja.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
100	**Odliv zaradi odpisov** Popolni ali delni odpisi skupnih kreditov in drugih finančnih sredstev, evidentirani v referenčnem obdobju. Odpis (popolni ali delni) predstavlja odpravo pripoznanja. Zato se bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev zmanjša za znesek odpisov. Da ne bi prišlo do dvomov, upoštevajte, da ta vrstica odraža spremembe bruto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, ne vključuje pa vseh morebitnih delnih odpisov, ki so že bili razkriti v prejšnjih vrsticah (ki so npr. povezani s prodajo kreditov in drugih finančnih sredstev, unovčenjem zavarovanja s premoženjem, priposestvovanjem zavarovanja s premoženjem ali prenosom pomembnega deleža tveganja). V to kategorijo se vključi tudi oprostitev dolga v okviru ukrepov restrukturiranja, tj. odpisi, pri katerih se je znesek neporavnanega dolga dolžnika preklican (institucija se odpove pravici do njegove zakonite izterjave).
110	**Odliv zaradi drugih primerov** V to vrstico se vključijo vsa druga zmanjšanja knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso zajeta z zgornjimi primeri. Te prilagoditve lahko na primer vključujejo spremembe menjalnih tečajev, druge ukrepe za zaprtje pozicije, prerazvrstitve med kategorijami sredstev itd. Kadar je znesek v tej kategoriji znaten, morajo institucije v besedilu, priloženem tej predlogi, zagotoviti dodatne informacije.
120	**Odliv zaradi prerazvrstitve kot v posesti za prodajo** Zmanjšanja knjigovodske vrednosti nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev zaradi njihove prerazvrstitve med instrumente v posesti za prodajo.
130	**Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev** Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na referenčni datum razkritja.

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Bruto knjigovodska vrednost** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
b	**Povezane neto kumulativne povrnitve** Glejte opredelitve za vrstice v tej predlogi.

▼B

Predloga EU CQ1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

3. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(c) CRR ob upoštevanju spodnjih navodil za izpolnjevanje predloge EU CQ1 iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah** Institucije razkrijejo te informacije v skladu z informacijami, ki se poročajo v prilogah III in IV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
010	**Krediti in druga finančna sredstva** Glej opredelitev v predlogi EU-CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije.
020–070	**Razčlenitev po nasprotnih strankah** Institucije uporabijo razčlenitev po nasprotnih strankah, kot je določena v odstavku 42 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Dodelitev sektorja nasprotni stranki temelji izključno na naravi neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupaj pri več kot enem dolžniku, se pripravi na podlagi značilnosti dolžnika, ki je bil pomembnejši ali odločilnejši za to, da se je institucija odločila odobriti izpostavljenost. Pri drugih razvrstitvah se porazdelitev skupno nastalih izpostavljenosti sektorja nasprotne stranke, država sedeža in oznake NACE določijo na podlagi značilnosti pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika.
080	**Dolžniški vrednostni papirji** Glej opredelitev v predlogi EU-CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije.
090	**Prevzete obveznosti iz kreditov** Razkrije se nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, za prevzete obveznosti iz kreditov.
100	**Skupaj**

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – od tega donosne restrukturirane** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, kot so opredeljeni v členu 47b CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
	Bruto knjigovodska vrednost v zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet oslabitve, je neto akumulirani znesek delnih in popolnih odpisov. Restrukturirane izpostavljenosti se lahko glede na to, ali izpolnjujejo zahtevane pogoje iz člena 47a CRR, opredelijo kot donosne ali nedonosne.
b	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – od tega nedonosne restrukturirane** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Bruto knjigovodska vrednost v zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet oslabitve, je neto akumulirani znesek delnih in popolnih odpisov. Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja (nedonosne restrukturirane izpostavljenosti) so sestavljene iz restrukturiranih izpostavljenosti, ki izpolnjujejo merila za obravnavo kot nedonosne in so vključene v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti. Te nedonosne restrukturirane izpostavljenosti vključujejo naslednje: (a) izpostavljenosti, ki so postale nedonosne zaradi uporabe ukrepov restrukturiranja; (b) izpostavljenosti, ki so bile nedonosne pred izvedbo ukrepov restrukturiranja; (c) restrukturirane izpostavljenosti, ki so bile prerazvrščene iz kategorije donosnih, vključno z izpostavljenostmi, prerazvrščenimi v skladu s členom 47a CRR.
c	**Od tega neplačane** Restrukturirane izpostavljenosti, ki so razvrščene tudi kot neplačane v skladu s členom 178 uredbe CRR.
d	**Od tega oslabljene** Restrukturirane izpostavljenosti, ki so tudi oslabljene v skladu z veljavnim računovodskim okvirom na podlagi odstavka 215 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
e	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije v zvezi z donosnimi restrukturiranimi izpostavljenostmi** Izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, kot so opredeljeni v členu 47b CRR. Institucije vključijo zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Restrukturirane izpostavljenosti se lahko glede na to, ali izpolnjujejo zahtevane pogoje iz členov 47a in 47b CRR, opredelijo kot donosne ali nedonosne.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
f	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije v zvezi z nedonosnimi restrukturiranimi izpostavljenostmi** To vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja (nedonosne restrukturirane izpostavljenosti) so sestavljene iz restrukturiranih izpostavljenosti, ki izpolnjujejo merila za obravnavo kot nedonosne in so vključene v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti. Te nedonosne restrukturirane izpostavljenosti vključujejo naslednje: (a) izpostavljenosti, ki so postale nedonosne zaradi uporabe ukrepov restrukturiranja; (b) izpostavljenosti, ki so bile nedonosne pred izvedbo ukrepov restrukturiranja; (c) restrukturirane izpostavljenosti, ki so bile prerazvrščene iz kategorije donosnih, vključno z izpostavljenostmi, prerazvrščenimi v skladu s členom 47a CRR.
g	**Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti** To se razkrije za vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja ne glede na njihov status donosnosti oziroma nedonosnosti. Zneski za prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva se izračunajo v skladu z odstavkom 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Zgornja meja vsote zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva je knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti.
h	**Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja** Zneski za prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva se izračunajo v skladu z odstavkom 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Zgornja meja vsote zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva je knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti. Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja (nedonosne restrukturirane izpostavljenosti) so sestavljene iz restrukturiranih izpostavljenosti, ki izpolnjujejo merila za obravnavo kot nedonosne in so vključene v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti. Te nedonosne restrukturirane izpostavljenosti vključujejo naslednje: (a) izpostavljenosti, ki so postale nedonosne zaradi uporabe ukrepov restrukturiranja; (b) izpostavljenosti, ki so bile nedonosne pred izvedbo ukrepov restrukturiranja; (c) restrukturirane izpostavljenosti, ki so bile prerazvrščene iz kategorije donosnih, vključno z izpostavljenostmi, prerazvrščenimi v skladu s členom 47a CRR.

Predloga EU CQ2: Kakovost restrukturiranja

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(c) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ2 iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010	**Krediti in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat** Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere so bili ukrepi restrukturiranja odobreni več kot dvakrat. Krediti in druga finančna sredstva, za katere je bilo odobreno restrukturiranje in ki so bili izključeni iz kategorije restrukturiranih (restrukturirani krediti in druga finančna sredstva, ki so okrevali), se prav tako vključijo tukaj, kadar je bil odobren nov ukrep restrukturiranja.
020	**Nedonosni restrukturirani krediti in druga finančna sredstva, ki niso izpolnili meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosni** Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih restrukturiranih kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so v kategoriji nedonosnih restrukturiranih kreditov in drugih finančnih sredstev v enoletnem obdobju okrevanja ter ki niso izpolnili pogojev ukrepov restrukturiranja po 12-mesečnem obdobju okrevanja in tako niso uspeli preiti na status donosnih restrukturiranih, ampak so ohranili status nedonosnih restrukturiranih v obdobju okrevanja.

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Bruto knjigovodska vrednost restrukturiranih izpostavljenosti** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, kot so opredeljeni v členu 47b CRR. Restrukturirane izpostavljenosti se lahko glede na to, ali izpolnjujejo zahtevane pogoje iz členov 47a ali 47b CRR, opredelijo kot donosne ali nedonosne.

Predloga EU CQ3: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti

4. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(d) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ3 iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah** Institucije razkrijejo te informacije v skladu z informacijami, ki se poročajo v prilogah III in IV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010	**Krediti in druga finančna sredstva** Glej opredelitev v predlogi EU-CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije.
020–060, 080, 100–140, 160–210	**Razčlenitev po nasprotnih strankah** Institucije uporabijo razčlenitev po nasprotnih strankah, kot je določena v odstavku 42 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Dodelitev sektorja nasprotni stranki temelji izključno na naravi neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupaj pri več kot enem dolžniku, se pripravi na podlagi značilnosti dolžnika, ki je bil pomembnejši ali odločilnejši za to, da se je institucija odločila odobriti izpostavljenost. Pri drugih razvrstitvah se porazdelitev skupno nastalih izpostavljenosti sektorja nasprotne stranke, država sedeža in oznake NACE določijo na podlagi značilnosti pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika.
070	**MSP** Kot so opredeljena v odstavku 5(i) dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
090	**Dolžniški vrednostni papirji** Glej opredelitev v predlogi EU-CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije.
150	**Zunajbilančne izpostavljenosti** Glej opredelitev v predlogi EU-CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije.
210	**Skupaj**

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek donosnih izpostavljenosti** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
b	**Od tega: nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni** Podkategorija donosnih izpostavljenosti, ki niso zapadle ali so zapadle od 1 do 30 dni.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
c	**Od tega: zapadle > 30 dni ≤ 90 dni** Podkategorija donosnih izpostavljenosti, ki so zapadle od 31 do 90 dni. V to kategorijo se vključijo tudi izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 90 dni in niso pomembne.
d	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek nedonosnih izpostavljenosti** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR.
e	**Od tega: ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni** Podkategorija izpostavljenosti, ki niso zapadle ali so zapadle do 90 dni, vendar so kljub temu opredeljene kot nedonosne v skladu s členom 47a CRR.
f	**Od tega: zapadle > 90 dni ≤ 180 dni** Podkategorija nedonosnih izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 90 dni in manj kot 180 dni.
g	**Od tega: zapadle > 180 dni ≤ 1 leto** Podkategorija nedonosnih izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 180 dni in manj kot 1 leto.
h	**Od tega: zapadle > 1 leto ≤ 2 leti** Podkategorija nedonosnih izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 1 leto in manj kot 2 leti.
i	**Od tega: zapadle > 2 leti ≤ 5 let** Podkategorija nedonosnih izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 2 leti in manj kot 5 let.
j	**Od tega: zapadle > 5 leti ≤ 7 let** Podkategorija nedonosnih izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 5 leti in manj kot 7 let.
k	**Od tega: zapadle > 7 let** Podkategorija nedonosnih izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 7 let.
l	**Od tega neplačane** Neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR.

▼B

Predloga EU CQ4: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

5. Če tuje originalne izpostavljenosti v vseh tujih državah v vseh kategorijah izpostavljenosti znašajo 10 % ali več od skupnih (domačih in tujih) originalnih izpostavljenosti, institucije razkrijejo informacije iz člena 442(c) in (e) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ4 iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010	**Bilančne izpostavljenosti** Skupne bilančne izpostavljenosti.
020–070 in 090–140	**Država** Država, v kateri so izpostavljenosti institucije pomembne v skladu s členom 432 CRR. Kadar se pomembnost držav določi z uporabo praga pomembnosti, se ta prag razkrije, nepomembne države pa se navedejo v stolpcu „druge države“. Institucije izpostavljenosti pomembni državi dodelijo na podlagi sedeža neposredne nasprotne stranke. Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij se ne dodelijo državi sedeža institucije, temveč med „druge države“.
080	**Zunajbilančne izpostavljenosti** Glej opredelitev v predlogi EU-CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije.
150	**Skupaj**

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Bruto knjigovodska vrednost v zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet oslabitve, je neto akumulirani znesek delnih in popolnih odpisov.
b	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek – od tega nedonosne** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR.
c	**Od tega neplačane** Neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
d	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek – od tega predmet oslabitve** Bruto knjigovodska vrednost ali nominalni znesek v zvezi z izpostavljenostmi, za katere veljajo zahteve glede oslabitve iz veljavnega računovodskega okvira.
e	**Akumulirane oslabitve** To vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
f	**Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva** Ta vrstica vsebuje rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva.
g	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih** To vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Predloga EU CQ5: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

6. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(c) in (e) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ5 iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010–190	**Razčlenitev nasprotnih strank po sektorjih** Dodelitev sektorja nasprotni stranki vključuje samo sektorje, povezane z nasprotnimi strankami, ki so nefinančne družbe. Dodelitev sektorja nasprotni stranki temelji izključno na naravi neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupaj pri več kot enem dolžniku, se pripravi na podlagi značilnosti dolžnika, ki je bil pomembnejši ali odločilnejši za to, da se je institucija odločila odobriti izpostavljenost. V vrsticah se razkrijejo pomembni gospodarski sektorji oz. panoge ali vrste nasprotne stranke, do katerih imajo institucije izpostavljenosti. Pomembnost se oceni v skladu s členom 432 CRR, nepomembni gospodarski sektorji oz. panoge in vrste nasprotne stranke pa se združijo v vrstici „druge storitve“.
200	**Skupaj**

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Bruto knjigovodska vrednost** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Bruto knjigovodska vrednost v zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet oslabitve, je neto akumulirani znesek delnih in popolnih odpisov.
b	**Bruto knjigovodska vrednost – od tega nedonosne** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR.
c	**Od tega neplačane** Neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR.
d	**Bruto knjigovodska vrednost – od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve** Bruto knjigovodska vrednost v zvezi s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, za katere veljajo zahteve glede oslabitve iz veljavnega računovodskega okvira.
e	**Akumulirane oslabitve** To vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
f	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih** Nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR. Institucije vključijo zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Predloga EU CQ6: Vrednotenje zavarovanja s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva

7. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(c) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ6 iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010	**Bruto knjigovodska vrednost** Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
020	**Od tega zavarovani** V tej vrstici se razkrije bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, zavarovanih in delno zavarovanih kreditov. Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva vključujejo izpostavljenosti, za katere ni bilo zastavljeno zavarovanje s premoženjem ali prejeto finančno poroštvo; v to vrstico se vključi nezavarovani del delno zavarovane ali delno zajamčene izpostavljenosti v skladu z odstavkom 323 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Zato se morajo zavarovani krediti in druga finančna sredstva izračunati kot razlika med bruto knjigovodsko vrednostjo vseh kreditov in drugih finančnih sredstev ter bruto knjigovodsko vrednostjo nezavarovanih kreditov in drugih finančnih sredstev, ter vključevati tako zavarovani kot nezavarovani del kredita. V primeru presežnega zavarovanja s premoženjem se razkrije bruto knjigovodska vrednost kredita.
030	**Od tega zavarovani z nepremičninami** Krediti, zavarovani z nepremičninami, vključujejo kredite in druga finančna sredstva, ki so formalno zavarovani s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami, ne glede na njihovo razmerje med kreditom in zavarovanjem (tj. razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja s premoženjem) ter pravno obliko zavarovanja, kot je določeno v odstavku 86(a) dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
040	**Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %** Razmerje LTV (razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja s premoženjem) se izračuna v skladu z metodo za izračun „sedanjega razmerja med posojilom in vrednostjo nepremičnine (*LTV-Current*)“, določeno v Priporočilu Evropskega odbora za sistemska tveganja o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah (ESRB/2016/14) ([5]). Institucije razkrijejo bruto knjigovodsko vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %.
050	**Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %** Institucije razkrijejo bruto knjigovodsko vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %.
060	**Od tega instrumenti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %** Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %.

([5]) Priporočilo Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 31. oktobra 2016 o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah (ESRB/2016/14) (UL C 31, 31.1.2017, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
070	**Akumulirana oslabitev za zavarovana sredstva** Za zavarovane dolžniške instrumente se akumulirana oslabitev izračuna kot kumulativni znesek izgub zaradi oslabitve, od katerega se odštejejo uporaba in razveljavitve, ki je bil pripoznan, kot je bilo ustrezno, za vsako skupino za namen oslabitev (odstavek 70 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014). V to vrstico se vključi akumulirana oslabitev, povezana z nezavarovanim delom delno zavarovane ali delno zajamčene izpostavljenosti.
090	**Zavarovanje s premoženjem – od tega vrednost omejena na vrednost izpostavljenosti** Zneski za prejeto zavarovanje s premoženjem se izračunajo v skladu z odstavkom 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Zgornja meja vsote zneskov za zavarovanje s premoženjem v tej vrstici je knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti.
100	**Od tega stanovanjske nepremičnine** Del zavarovanja s premoženjem, ki je sestavljen iz stanovanjskih ali poslovnih nepremičnin (odstavek 173(a) dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014). Zgornja meja vsote zneskov za zavarovanje s premoženjem v tej vrstici je knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti.
110	**Zavarovanje s premoženjem – od tega vrednost nad zgornjo mejo** V tej vrstici se razkrije razlika med dejansko vrednostjo zavarovanja s premoženjem in zgornjo mejo vrednosti zavarovanja s premoženjem (knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti) (institucije za izračun dejanske vrednosti zavarovanja s premoženjem ne uporabijo odstavka 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014).
120	**Od tega stanovanjske nepremičnine** Razlika med dejansko vrednostjo in zgornjo mejo vrednosti za del zavarovanja s premoženjem, ki je sestavljen iz stanovanjskih ali poslovnih nepremičnin (odstavek 173(a) dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014).
130	**Prejeta finančna poroštva** Kot so opredeljena v odstavku 114 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
140	**Akumulirani delni odpisi** To vključuje akumulirani delni znesek po stanju na referenčni datum za glavnico in zapadle natečene obresti ter provizije vseh dolžniških instrumentov, za katere se je do tega datuma odpravilo pripoznanje z uporabo ene od metod iz odstavka 74 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, ki se morajo razkriti, ker institucija nima razumnih pričakovanj, da bo prišlo do povrnitve pogodbenih denarnih tokov. Ti zneski se razkrivajo do popolnega prenehanja vseh pravic institucije (zaradi izteka roka zastaranja, odpisa ali drugega vzroka) ali do poplačila. Zato se odpisani zneski, če niso povrnjeni, razkrivajo, dokler v zvezi z njimi potekajo postopki izvršbe. Odpisi predstavljajo odpravo pripoznanja in se nanašajo na celotno finančno sredstvo ali (v primeru delnega odpisa) njegov del, vključno s primeri, ko se institucija zaradi spremembe sredstva odpove pravici do prejemanja denarnih tokov iz dela ali celotnega sredstva.

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Krediti in druga finančna sredstva** Glej opredelitev pojmov v predlogi EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije.
b	**Krediti in druga finančna sredstva – od tega donosni** Glej opredelitev pojmov v predlogi EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije.
c	**Od tega zapadli > 30 dni ≤ 90 dni** Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli od 31 do 90 dni.
d	**Krediti in druga finančna sredstva – od tega nedonosne izpostavljenosti** Nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR. Glej opredelitev pojmov v predlogi EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije.
e	**Od tega, za katere ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli ≤ 90 dni** Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso zapadli ali so zapadli do 90 dni, vendar so kljub temu opredeljeni kot nedonosni zaradi verjetnosti, da ne bodo v celoti odplačani, v skladu s členom 47a CRR.
f	**Zapadli > 90 dni** Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli več kot 90 dni.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
g	**Od tega zapadli > 90 dni ≤ 180 dni** Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli od 91 do 180 dni.
h	**Od tega zapadli > 180 dni ≤ 1 leto** Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli od 181 dni do 1 leta.
i	**Od tega zapadli > 1 leto ≤ 2 leti** Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli od 1 do 2 leti.
j	**Od tega zapadli > 2 leti ≤ 5 let** Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli od 2 do 5 let.
k	**Od tega zapadli > 5 let ≤ 7 let** Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli od 5 do 7 let.
l	**Od tega zapadli > 7 let** Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli več kot 7 let.

Predloga EU CQ7: Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe

8. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(c) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ7 iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010	**Opredmetena osnovna sredstva** Institucije razkrijejo zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja še naprej pripoznano v bilanci stanja in razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva.
020	**Drugo kot opredmetena osnovna sredstva** V tej vrstici se avtomatsko razkrije zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja še naprej pripoznano v bilanci stanja in ni razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva. Skupno stanje se izračuna z upoštevanjem začetnega stanja (od konca zadnjega poslovnega leta) ter prilivov in odlivov, do katerih je prišlo v obdobju razkritja (od konca zadnjega poslovnega leta). Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem (razen opredmetenih osnovnih sredstev) se razkrije v vrsticah po vrstah zavarovanja s premoženjem.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
030	**Stanovanjske nepremičnine** Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem stanovanjskih nepremičnin (npr. hiš, stanovanj itd.) ali premoženja, ki bi se lahko v prihodnosti uporabljalo kot tako (npr. nedokončane stanovanjske nepremičnine itd.).
040	**Poslovne nepremičnine** Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem poslovne ali industrijske nepremičnine, ki se lahko uporablja za poslovanje in/ali naložbene namene, ali katere koli nepremičnine, ki ni stanovanjska nepremičnina, kot so opisane zgoraj. Zemljišča (nekmetijska in kmetijska) se prav tako vključijo v to kategorijo.
050	**Premičnine (vozila, plovila itd.)** V tej vrstici se razkrije zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem premoženja, ki ni nepremičnina.
060	**Lastniški in dolžniški instrumenti** V tej vrstici se razkrije zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem lastniških ali dolžniških instrumentov.
070	**Drugo zavarovanje s premoženjem** Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki ne spada v nobeno od kategorij v drugih vrsticah. Če je znesek v tej kategoriji razmeroma pomemben, institucije v besedilu, priloženem tej predlogi, zagotovijo dodatne informacije.
080	**Skupaj**

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – vrednost ob začetnem pripoznanju** Institucije v tem stolpcu razkrijejo bruto knjigovodsko vrednost zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, ob začetnem pripoznanju v bilanci stanja institucije.
b	**Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – akumulirane negativne spremembe** Akumulirana oslabitev ali akumulirane negativne spremembe vrednosti, pripoznane ob začetnem pripoznanju, zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, kot je opisana zgoraj. Institucije vključijo tudi akumulirane negativne spremembe zaradi amortizacije v primeru opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin, če je relevantno.

▼B

Predloga EU CQ8: Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe – razčlenitev po letnikih

9. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442(c) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ8 iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010	**Opredmetena osnovna sredstva** Institucije razkrijejo zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja še naprej pripoznano v bilanci stanja in razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva.
020	**Drugo kot opredmetena osnovna sredstva** V tej vrstici se avtomatsko razkrije zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja še naprej pripoznano v bilanci stanja in ni razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva. Skupno stanje se izračuna z upoštevanjem začetnega stanja (od konca zadnjega poslovnega leta) ter prilivov in odlivov, do katerih je prišlo v obdobju razkritja (od konca zadnjega poslovnega leta). Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem (razen opredmetenih osnovnih sredstev) se razkrije v vrsticah po vrstah zavarovanja s premoženjem.
030	**Stanovanjske nepremičnine** Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem stanovanjskih nepremičnin (npr. hiš, stanovanj itd.) ali premoženja, ki bi se lahko v prihodnosti uporabljalo kot tako (npr. nedokončane stanovanjske nepremičnine itd.).
040	**Poslovne nepremičnine** Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem poslovne ali industrijske nepremičnine, ki se lahko uporablja za poslovanje in/ali naložbene namene, ali katere koli nepremičnine, ki ni stanovanjska nepremičnina, kot so opisane zgoraj. Zemljišča (nekmetijska in kmetijska) se prav tako vključijo v to kategorijo.
050	**Premičnine (vozila, plovila itd.)** V tej vrstici se razkrije zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem premoženja, ki ni nepremičnina.
060	**Lastniški in dolžniški instrumenti** V tej vrstici se razkrije zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem lastniških ali dolžniških instrumentov.
070	**Drugo zavarovanje s premoženjem** Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki ne spada v nobeno od kategorij v drugih vrsticah. Če je znesek v tej kategoriji razmeroma pomemben, institucije v besedilu, priloženem tej predlogi, zagotovijo dodatne informacije.
080	**Skupaj**

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Zmanjšanje stanja dolga – bruto knjigovodska vrednost** Bruto znesek dolga, ki je bil preklican v zameno za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, v točnem trenutku zamenjave v okviru sodnega postopka ali dvostranskega sporazuma. Bruto znesek se izračuna kot bruto zmanjšanje stanja instrumenta brez upoštevanja popravkov vrednosti. Da ne bi prišlo do dvomov, se zmanjšanja stanja zaradi drugih razlogov (npr. izterjave denarnih sredstev) ne razkrijejo v tej vrstici.
b	**Zmanjšanje stanja dolga – akumulirane negativne spremembe** Akumulirana oslabitev ali akumulirane negativne spremembe vrednosti, pripoznane ob začetnem pripoznanju, zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, kot je opisana zgoraj. Glej opredelitev v predlogi CQ7 „Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe“. Institucije vključijo akumulirane negativne spremembe zaradi amortizacije v primeru opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin, če je relevantno.
c	**Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – vrednost ob začetnem pripoznanju** V tem stolpcu se razkrije bruto knjigovodska vrednost zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, ob začetnem pripoznanju v bilanci stanja institucije.
d	**Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – akumulirane negativne spremembe** Akumulirana oslabitev ali akumulirane negativne spremembe vrednosti, pripoznane ob začetnem pripoznanju, zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, kot je opisana zgoraj. Institucije vključijo akumulirane negativne spremembe zaradi amortizacije v primeru opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin, če je relevantno.
e	**Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – zaseženo ≤ 2 leti – od tega vrednost ob začetnem pripoznanju** Vrednost ob začetnem pripoznanju za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja pripoznano v bilanci stanja 2 leti ali manj.
f	**Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – zaseženo ≤ 2 leti – od tega akumulirane negativne spremembe** Akumulirane negativne spremembe zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja pripoznano v bilanci stanja 2 leti ali manj.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
g	**Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – zaseženo > 2 leti ≤ 5 let – od tega vrednost ob začetnem pripoznanju** Vrednost ob začetnem pripoznanju za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja pripoznano v bilanci stanja več kot 2 leti in manj kot 5 let.
h	**Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – zaseženo > 2 leti ≤ 5 let – od tega akumulirane negativne spremembe** Akumulirane negativne spremembe zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja pripoznano v bilanci stanja več kot 2 leti in manj kot 5 let.
i	**Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – zaseženo > 5 let – od tega vrednost ob začetnem pripoznanju** Vrednost ob začetnem pripoznanju za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja pripoznano v bilanci stanja več kot 5 let.
j	**Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – zaseženo > 5 let – od tega akumulirane negativne spremembe** Akumulirane negativne spremembe zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja pripoznano v bilanci stanja več kot 5 let.
k	**Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – od tega nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo – od tega vrednost ob začetnem pripoznanju** Razkrije se začetna vrednost za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je razvrščeno kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Če ta razvrstitev ni relevantna v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za institucijo, se ta podatek ne navede.
l	**Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – od tega nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo – od tega akumulirane negativne spremembe** Razkrijejo se akumulirane negativne spremembe za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je razvrščeno kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Če ta razvrstitev ni relevantna v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za institucijo, se ta podatek ne navede.

▼B

PRILOGA XVII

Razpredelnica EU CRC – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tehnikami CRM

Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij

Pravna podlaga	Številka vrstice	Prosta vsebina
Člen 453(a) CRR	(a)	Opis ključnih značilnosti politik in procesov za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem institucije uporabljajo bilančni pobot.
Člen 453(b) CRR	(b)	Ključni elementi politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primernega zavarovanja s premoženjem.
Člen 453(c) CRR	(c)	Opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja.
Člen 453(d) CRR	(d)	Za jamstva in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo kot kreditno zavarovanje, glavne vrste dajalcev jamstva in nasprotnih strank v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna sposobnost, uporabljenih za namen zmanjševanja kapitalskih zahtev, z izjemo tistih, ki so del struktur sintetičnega listinjenja.
Člen 453(e) CRR	(e)	Informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja.

Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	**Zavarovana knjigovodska vrednost**			
				Od tega **zavarovano s premoženjem**	Od tega **zavarovano s finančnimi poroštvi**	Od tega **zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti**
		a	b	c	d	e
1	Krediti in druga finančna sredstva					
2	Dolžniški vrednostni papirji					
3	Skupaj					
4	*Od tega nedonosne izpostavljenosti*					
EU-5	*Od tega neplačane*					

▼B

PRILOGA XVIII

Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

Razpredelnica EU CRC – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tehnikami CRM. Prilagodljiva razpredelnica.

Institucije razkrijejo informacije iz člena 453(a) do (e) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU CRC iz Priloge XVII.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila	
	Pojasnilo	
(a)	Člen 453(a) CRR.	Institucije pri razkrivanju informacij o svojih smernicah za pobot in uporabi pobota v skladu s členom 453(a) CRR zagotovijo jasen opis politik in postopkov za zmanjševanje kreditnega tveganja v zvezi z bilančnimi in zunajbilančnimi poboti ter okvirnimi pogodbami o pobotu. Navedejo tudi, v kakšnem obsegu so bili uporabljeni bilančni in zunajbilančni poboti ter okvirne pogodbe o pobotu in njihov pomen za upravljanje kreditnega tveganja. Institucije lahko zlasti navedejo podrobnosti o tehnikah, ki se uporabljajo, o pozicijah, kritih s pogodbami o bilančnem pobotu, in o finančnih instrumentih, vključenih v okvirne pogodbe o pobotu. Poleg tega lahko opišejo tudi pogoje, ki so nujni za zagotovitev učinkovitosti teh tehnik, in kontrole, ki so vzpostavljene za upravljanje pravnega tveganja.
(b)	Člen 453(b) CRR.	Institucije lahko v okviru razkritij o glavnih značilnostih politik in postopkov za vrednotenje in upravljanje primernega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 453(b) CRR, razkrijejo: — podlago za oceno in ovrednotenje danega zavarovanja s premoženjem, vključno z oceno pravne varnosti tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM), — vrsto vrednotenja (tržna vrednost, hipotekarna kreditna vrednost, druge vrste vrednosti), — v kakšnem obsegu je izračunana vrednost zavarovanja zmanjšana za odbitek, — postopek, pogostost in metode, ki se uporabljajo za spremljanje vrednosti hipotekarnega zavarovanja s premoženjem in drugega fizičnega zavarovanja s premoženjem.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila	
	Pojasnilo	
		Poleg tega lahko institucije razkrijejo tudi, ali obstaja sistem omejitev kreditne izpostavljenosti in kako sprejeto zavarovanje s premoženjem vpliva na količinsko opredelitev teh omejitev.
(c)	Člen 453(c) CRR.	Pri opisovanju zavarovanja s premoženjem, sprejetega v skladu s členom 453(c) CRR, institucije zagotovijo podroben opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki se sprejema za zmanjševanje kreditnega tveganja, po vrstah izpostavljenosti.
(d)	Člen 453(d) CRR.	Opis glavnih vrst dajalcev jamstva in nasprotnih strank v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna sposobnost, ki jih je treba razkriti v skladu s členom 453(d), zajema kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev, razen tistih, ki so del struktur sintetičnega listinjenja. Institucije lahko vključijo tudi opis metod, ki se uporabljajo za pripoznanje učinkov zagotovljenih jamstev ali kreditnih izvedenih finančnih instrumentov po glavnih vrstah dajalcev jamstva in nasprotnih strank.
(e)	Člen 453(e) CRR.	Pri razkrivanju informacij o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru CRM v skladu s členom 453(e) institucije zagotovijo analizo vseh koncentracij, do katerih pride zaradi ukrepov CRM in ki lahko preprečijo učinkovitost instrumentov CRM. Koncentracije, ki jih zajemajo ta razkritja, lahko vključujejo koncentracije po vrstah instrumenta, ki se uporablja kot zavarovanje s premoženjem, subjektih (koncentracija glede na vrsto dajalca jamstva in ponudnika kreditnih izvedenih finančnih instrumentov), sektorjih, geografskih območjih, valutah, bonitetnih ocenah ali drugih dejavnikih, ki morda vplivajo na vrednost zavarovanja in jo zato zmanjšajo.

Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja. Fiksna predloga.

Institucije razkrijejo informacije iz člena 453(f) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR3 iz Priloge XVII k tej izvedbeni uredbi.

Ta predloga zajema vse tehnike CRM, pripoznane na podlagi veljavnega računovodskega okvira, neodvisno od tega, ali so te tehnike pripoznane v skladu s CRR, ki med drugim vključujejo vse vrste zavarovanja s premoženjem, finančna poroštva in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo za vse zavarovane izpostavljenosti, ne glede na to, ali se za izračun zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) uporablja standardizirani pristop ali pristop IRB. Institucije za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v obdobju razkritja in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s pisnim komentarjem.

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
a	**Nezavarovana knjigovodska vrednost:** Knjigovodska vrednost izpostavljenosti (brez popravkov/oslabitev), ki nimajo koristi od tehnike CRM, ne glede na to, ali je ta tehnika pripoznana v skladu s CRR. To se zlasti nanaša na izpostavljenosti, za katere ni bilo zastavljeno zavarovanje s premoženjem ali prejeto finančno poroštvo. Nezavarovani del delno zavarovane ali delno zajamčene izpostavljenosti se ne vključi.
b	**Zavarovana knjigovodska vrednost:** Knjigovodska vrednost izpostavljenosti, s katerimi je povezana vsaj ena tehnika CRM (zavarovanje s premoženjem, finančna poroštva, kreditni izvedeni finančni instrumenti). Če vrednost zavarovanja s premoženjem, finančnih poroštev in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, s katerimi je zavarovana izpostavljenost, presega knjigovodsko vrednost izpostavljenosti, se vključijo samo vrednosti do knjigovodske vrednosti te izpostavljenosti. Če knjigovodska vrednost izpostavljenosti presega vrednost zavarovanja s premoženjem, finančnih poroštev in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, s katerimi je zavarovana izpostavljenost, se vključi polna knjigovodska vrednost te izpostavljenosti. Za namene upoštevanja stolpcev c, d in e se razporeditev knjigovodske vrednosti izpostavljenosti z več zavarovanji na različne tehnike CRM izvede po prednostnem vrstnem redu, pri čemer se začne s tehniko CRM, za katero se pričakuje, da bo v primeru neplačila unovčena prva, in v okviru omejitev knjigovodske vrednosti zavarovanih izpostavljenosti. Posamezni del izpostavljenosti je lahko vključen le v enega od stolpcev c, d ali e te predloge.
c	**Od tega zavarovano s premoženjem:** To je podskupina stolpca b te predloge in predstavlja knjigovodsko vrednost izpostavljenosti (brez popravkov/oslabitev) ali delov izpostavljenosti, zavarovanih z zavarovanjem s premoženjem. Če je izpostavljenost zavarovana z zavarovanjem s premoženjem in drugimi tehnikami CRM, za katere se pričakuje, da se bodo v primeru neplačila unovčile prej, je knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem, preostali del izpostavljenosti po upoštevanju delov izpostavljenosti, ki so že zavarovani z drugimi tehnikami za zmanjševanje tveganja, v višini do knjigovodske vrednosti izpostavljenosti.
d	**Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi:** To je podskupina stolpca b te predloge in predstavlja knjigovodsko vrednost izpostavljenosti (brez popravkov/oslabitev) ali delov izpostavljenosti, zavarovanih s poroštvi. Če je izpostavljenost zavarovana s poroštvom in drugimi tehnikami CRM, za katere se pričakuje, da se bodo v primeru neplačila unovčile prej, je knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zavarovane s poroštvom, preostali del izpostavljenosti po upoštevanju delov izpostavljenosti, ki so že zavarovani z drugimi tehnikami za zmanjševanje tveganja, v višini do knjigovodske vrednosti izpostavljenosti.

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
e	**Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti:** To je podskupina stolpca d (finančna poroštva) te predloge in predstavlja knjigovodsko vrednost izpostavljenosti (brez popravkov/oslabitev) ali delov izpostavljenosti, zavarovanih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Če je izpostavljenost zavarovana s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti in drugimi tehnikami CRM, za katere se pričakuje, da se bodo v primeru neplačila unovčile prej, je knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, preostali del izpostavljenosti po upoštevanju delov izpostavljenosti, ki so že zavarovani z drugimi tehnikami za zmanjševanje tveganja, v višini do knjigovodske vrednosti izpostavljenosti.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
1	**Krediti in druga finančna sredstva** „Krediti in druga finančna sredstva“ so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in niso vrednostni papirji; ta postavka vključuje „kredite“ (posojila) v skladu z Uredbo (EU) št. 1071/2013 (uredba ECB o postavkah bilance stanja) ([2]) ter finančna sredstva, ki se ne morejo razvrstiti kot „krediti“ v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja, kot je določeno v odstavku 32 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 ([3]).
2	**Dolžniški vrednostni papirji** Dolžniški vrednostni papirji so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in so izdani kot vrednostni papirji, ki niso krediti v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja, kot je določeno v odstavku 31 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
3	**Skupaj** Vsota zneskov v vrsticah 1 in 2 te predloge.
4	**Od tega nedonosne izpostavljenosti** Nedonosne izpostavljenosti v skladu s členom 47a CRR.
EU-5	**Od tega neplačane** Neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR.

([2]) UREDBA (EU) št. 1071/2013 EVROPSKE CENTRALNE BANKE z dne 24. septembra 2013 o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2013/33) (UL L 297, 7.11.2013, str. 1).

([3]) IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

▼B

PRILOGA XIX

Razpredelnica EU CRD – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s standardiziranim pristopom

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina
Člen 444(a) CRR	(a)	Imena zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) in izvoznih agencij (ECA), ki jih imenovala institucija, ter razlogi za morebitne spremembe teh imenovanj v obdobju razkritja.
Člen 444(b) CRR	(b)	Kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA.
Člen 444(c) CRR	(c)	Opis procesa določanja uteži tveganja za primerljive izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje.
Člen 444(d) CRR	(d)	Vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA (iz vrstice (a)) z utežmi tveganja, ki ustrezajo stopnjam kreditne kakovosti, določenim v poglavju 2 naslova II dela 3 CRR, ob upoštevanju (razen kadar institucije uporabljajo standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA).

Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

	Kategorije izpostavljenosti	**Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM**		**Izpostavljenosti po CCF in po CRM**		**RWA in gostota RWA**	
		Bilančne izpostavljenosti	**Zunajbilančne izpostavljenosti**	**Bilančne izpostavljenosti**	**Zunajbilančne izpostavljenosti**	**RWA**	**Gostota RWA (%)**
		a	b	c	d	e	f
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						

▼B

	Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		RWA in gostota RWA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
6	Institucije						
7	Podjetja						
8	Na drobno						
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine						
10	Neplačane izpostavljenosti						
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem						
12	Krite obveznice						
13	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno						
14	Kolektivni naložbeni podjemi						
15	Iz naslova lastniških instrumentov						
16	Druge postavke						
17	**SKUPAJ**						

▼B

Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja															Skupaj	Od tega neoce-njene
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Drugo		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
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 stanovanjske nepremičnine																	
10	Neplačane izpostavljenosti																	
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem																	

▼B

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja															Skupaj	Od tega neoce-njene
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Drugo		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
12	Krite obveznice																	
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																	
14	Enote ali deleži v kolektivnih naložbenih podjemih																	
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov																	
16	Druge postavke																	
17	**SKUPAJ**																	

▼B

PRILOGA XX

Navodila v zvezi z razkritjem uporabe standardiziranega pristopa za kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke in pozicij v listinjenju)

1. Instrumenti, za katere velja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR (izpostavljenosti do CCR), in instrumenti, za katere se uporabljajo zahteve iz poglavja 5 naslova II dela 3 CRR (izpostavljenosti v listinjenju), niso zajeti v predlogah, ki jih obravnavajo navodila v tej prilogi.

Razpredelnica EU CRD – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s standardiziranim pristopom. Prilagodljiva oblika.

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 444(a) do (d) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU CRD iz Priloge XIX k tej izvedbeni uredbi.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila	
	Pojasnilo	
(a)	Člen 444 (a) CRR.	Institucije razkrijejo imena imenovanih zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) in izvoznih agencij (ECA), ki jih uporabljajo, ter razloge za kakršne koli spremembe pri imenovanjih v obdobju razkritja.
(b)	Člen 444 (b) CRR.	Institucije navedejo kategorije izpostavljenosti iz člena 112 CRR, za katere izračunajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR ob uporabi bonitetne ocene imenovane ECAI ali ECA.
(c)	Člen 444 (c) CRR.	Če se za določanje uteži tveganja, ki se dodeli izpostavljenosti, ki ni vključena v trgovalno knjigo, uporabi bonitetna ocena izdajatelja ali izdaje v skladu s členom 139 poglavja 2 naslova II dela 3 CRR, institucije opišejo postopek, ki ga uporabijo.
(d)	Člen 444 (d) CRR.	Institucije za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 CRR navedejo alfanumerično lestvico vsake imenovane ECAI/ECA (kot so navedene v vrstici (a) te predloge) z utežmi tveganja, ki ustrezajo stopnjam kreditne kakovosti iz poglavja 2 naslova II dela 3 CRR, razen kadar institucija upošteva standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Predloga EU CR4 – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM. Fiksna oblika.

3. Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR, razkrijejo informacije iz člena 453(g), (h) in (i) CRR in člena 444(e) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR4 iz Priloge XIX k tej izvedbeni uredbi.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
a	**Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM – bilančne izpostavljenosti:** Institucije razkrijejo bilančno izpostavljenost v okviru obsega bonitetne konsolidacije v skladu s členom 111 CRR po posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110 CRR, dodatnih prilagoditvah vrednosti v skladu s členoma 34 in 105 CRR, odbitih zneskih v skladu s členom 36(1)(m) CRR, drugih zmanjšanjih kapitala in odpisih (kot so opredeljeni v veljavnem računovodskem okviru), vendar pred (i) uporabo kreditnih konverzijskih faktorjev (CCF), ko so določeni v istem členu, in (ii) uporabo tehnik CRM, določenih v poglavju 4 naslova II dela 3 CRR. Za vrednosti izpostavljenosti iz naslova zakupa se uporablja člen 134(7) CRR.
b	**Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM – zunajbilančne izpostavljenosti:** Institucije razkrijejo zunajbilančno izpostavljenost v okviru obsega bonitetne konsolidacije po posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja in odbitih zneskih v skladu s členom 36(1)(m) CRR, vendar pred uporabo kreditnih konverzijskih faktorjev v skladu s členom 111 in pred učinkom tehnik CRM (ob upoštevanju poglavja 4 naslova II dela 3 CRR).
c	**Izpostavljenosti po CCF in po CRM – bilančne izpostavljenosti:** Institucije razkrijejo znesek bilančne izpostavljenosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije v skladu s členom 111 CRR po posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110 CRR, dodatnih prilagoditvah vrednosti v skladu s členoma 34 in 105 CRR, odbitih zneskih v skladu s členom 36(1)(m) CRR, drugih zmanjšanjih kapitala in odpisih, kot so opredeljeni v veljavnem računovodskem okviru, ter po uporabi vseh tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev. To je znesek, za katerega se uporabljajo uteži tveganja (v skladu s členom 113 in oddelkom 1 poglavja 2 naslova II dela 3 CRR). Po uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev je to neto enakovredni kreditni znesek.

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
d	**Izpostavljenosti po CCF in po CRM – zunajbilančne izpostavljenosti:** Institucije razkrijejo znesek zunajbilančne izpostavljenosti po upoštevanju posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, kot so opredeljeni v Delegirani uredbi (EU) št. 183/2014 ([2]), dodatnih prilagoditev vrednosti in drugih zmanjšanj kapitala ter po uporabi vseh tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev. To je znesek, za katerega se uporabljajo uteži tveganja (v skladu s členom 113 in oddelkom 1 poglavja 2 naslova II dela 3 CRR). Po uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev je to neto enakovredni kreditni znesek.
e	**RWEA** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA), izračunani v skladu z oddelkom 1 poglavja 2 naslova II dela 3 CRR.
f	**Gostota RWEA** (stolpec e/stolpca (c+d) te predloge) Količnik se izračuna tako, da se RWEA zadevne kategorije izpostavljenosti (stolpec e te predloge) deli z zneskom zadevnih izpostavljenosti po upoštevanju vseh tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev (vsota zneskov v stolpcih c in d te predloge).

Številka vrstice	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
1–16	Kategorije izpostavljenosti, kot so opredeljene v skladu s členom 112 CRR. Izpostavljenosti, razvrščene v kategorijo „postavke iz naslova pozicij v listinjenju“ iz člena 112(m) CRR, se ne vključijo.
16	Kategorija „druge postavke“ se nanaša na: — sredstva, za katera se uporablja posebna utež tveganja, določena v členu 134 CRR,

([2]) DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede regulativnih tehničnih standardov za določitev izračuna posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (UL L 57, 27.2.2014, str. 3).

▼B

Številka vrstice	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
	— sredstva, ki se ne odbijejo v skladu s členom 39 CRR (preplačilo davka, prenos davčne izgube v predhodno obdobje in odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček), členom 41 CRR (sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami), členom 46 CRR (nepomembne naložbe v navadni lastniški temeljni kapital subjektov finančnega sektorja), členom 48 CRR (odložene terjatve za davek ter neposredne, posredne in sintetične naložbe v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja do določenega praga), členom 49 CRR in členom 471 CRR (udeležbe v zavarovalnicah ne glede na to, ali se zavarovalnice nadzorujejo na podlagi direktive o konglomeratih), členom 60 CRR in členom 475 CRR (nepomembne in pomembne neposredne, posredne in sintetične naložbe v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, ki jih izdajo subjekti finančnega sektorja) ter členom 70 CRR (nepomembni in pomembni neposredni, 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(k) poglavja 1 naslova I dela 2 CRR).

Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop. Fiksna oblika.

4. Institucije razkrijejo informacije iz člena 444(e) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR5 iz Priloge XIX k tej izvedbeni uredbi.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
a–o	**Utež tveganja:** Institucije razkrijejo informacije o dodelitvi uteži tveganja v zadevni kategoriji izpostavljenosti v skladu z oddelkom 2 poglavja 2 naslova II dela 3 CRR.
p	**Skupaj:** Skupni znesek bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije: — po posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110 CRR, dodatnih prilagoditvah vrednosti v skladu s členoma 34 in 105 CRR, odbitih zneskih v skladu s členom 36(1)(m) CRR, drugih zmanjšanjih kapitala in odpisih (kot so opredeljeni v veljavnem računovodskem okviru) za bilančne izpostavljenosti v skladu s členom 111 CRR, — po zmanjšanju za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja in odbite zneske v skladu s členom 36(1)(m) CRR za zunajbilančne izpostavljenosti v skladu s členom 111 CRR,

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
	— po (i) uporabi konverzijskih faktorjev, kot so določeni v istem členu, in (ii) uporabi tehnik CRM, določenih v poglavju 4 naslova II dela 3 uredbe CRR, za bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti.
q	**Od tega neocenjene:** Izpostavljenosti, za katere ni na voljo bonitetna ocena imenovane ECAI in ki so jim dodeljene posebne uteži tveganja glede na njihovo kategorijo, kot je določeno v členih 113 do 134 CRR.

Številka vrstice	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
1–16	Kategorije izpostavljenosti v skladu s členom 112 CRR. Izpostavljenosti, razvrščene v kategorijo „postavke iz naslova pozicij v listinjenju“ iz člena 112(m) CRR, se ne vključijo.
16	Kategorija „druge postavke“ se nanaša na: — sredstva, za katera se uporablja posebna utež tveganja, določena v členu 134 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR, — sredstva, ki se ne odbijejo v skladu s členom 39 CRR (preplačilo davka, prenos davčne izgube v predhodno obdobje in odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček), členom 41 CRR (sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami), členom 46 in členom 469 CRR (nepomembne naložbe v navadni lastniški temeljni kapital subjektov finančnega sektorja), členom 49 in členom 471 CRR (udeležbe v zavarovalnicah ne glede na to, ali se zavarovalnice nadzorujejo na podlagi direktive o konglomeratih), členom 60 in členom 475 CRR (nepomembne in pomembne neposredne, posredne in sintetične naložbe v dodatni temeljni kapital subjektov finančnega sektorja), členom 70 in členom 477 CRR (nepomembni in pomembni neposredni, 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(k) poglavja 1 naslova I dela 2 CRR).

▼B

PRILOGA XXI

Razpredelnica EU CRE – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s pristopom IRB

Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij

Pravna podlaga	Številka vrstice	Prosta vsebina
Člen 452(a) CRR	(a)	Dovoljenje pristojnega organa za pristop ali odobritev postopnega uvajanja
Člen 452(c) CRR	(b)	(c) Nadzorni mehanizmi za bonitetne sistem na različnih stopnjah razvoja modelov, kontrole in spremembe, ki vključujejo informacije o: (i) odnosih med funkcijo upravljanja tveganj in funkcijo notranje revizije; (ii) pregledih bonitetnih sistemov; (iii) postopku za zagotovitev neodvisnosti funkcije, ki je odgovorna za pregled modelov, od funkcij, odgovornih za razvoj modelov; (iv) postopku za zagotovitev odgovornosti funkcij, odgovornih za razvoj in pregledovanje modelov
Člen 452(d) CRR	(c)	Vloga, ki jo imajo funkcije, vključene v razvoj, odobritev in poznejše spremembe modelov za kreditno tveganje
Člen 452(e) CRR	(d)	Obseg in glavna vsebina poročanja v zvezi z modeli za kreditno tveganje
Člen 452(f) CRR	(e)	Opis postopka notranjih bonitetnih ocen po kategorijah izpostavljenosti, vključno s številom ključnih modelov, ki se uporabljajo za vsak portfelj, in kratkim pojasnilom o glavnih razlikah med modeli v istem portfelju, kar zajema: (i) opredelitve, metode in podatke za ocenjevanje in validacijo verjetnosti neplačila (PD), vključno z informacijami o tem, kako se PD ocenjujejo za portfelje z majhnim številom neplačnikov, morebitnih regulativno določenih spodnjih pragovih in dejavnikih, ki povzročajo razlike med PD in dejanskimi stopnjami neplačila, vsaj za zadnja tri obdobja; (ii) kjer je relevantno, opredelitve, metode in podatke za ocenjevanje in validacijo izgube ob neplačilu (LGD), kot so metode za izračun LGD za obdobje gospodarske recesije, informacije o tem, kako se LGD ocenijo za portfelje z majhnim številom neplačnikov, in časovno obdobje med nastankom neplačila in zaprtjem izpostavljenosti; (iii) kjer je relevantno, opredelitve, metode in podatke za ocenjevanje in validacijo kreditnih konverzijskih faktorjev, vključno s predpostavkami, uporabljenimi pri izpeljavi teh spremenljivk.

02021R0637 — SL — 09.05.2022 — 002.001 — 220

▼B

Predloga EU CR6 – Pristop IRB – Izpostavljenosti kreditnemu tveganju glede na kategorijo izpostavljenosti in razponi PD

Napredni pristop IRB	**Razponi PD**	**Bilančne izpostavljenosti**	**Predkonverzijski faktorji (CCF) zunajbilančnih izpostavljenosti**	**Z izpostavljenostjo tehtano povprečje CCF**	**Izpostavljenosti po CCF in po CRM**	**Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)**	**Število dolžnikov**	**Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%)**	**Z izpostavljenostjo tehtana povprečna zapadlost (v letih)**	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorjev za podporo**	**Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti**	**Znesek pričakovane izgube**	**Prilagoditve vrednosti in rezervacije**
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Kategorija izpostavljenosti X													
	0,00 do < 0,15												
	0,00 do < 0,10												
	0,10 do < 0,15												
	0,15 do < 0,25												
	0,25 do < 0,50												
	0,50 do < 0,75												
	0,75 do < 2,50												
	0,75 do < 1,75												
	1,75 do < 2,5												

▼B

Napredni pristop IRB	Razponi PD	Bilančne izpostavljenosti	Predkonverzijski faktorji (CCF) zunajbilančnih izpostavljenosti	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje CCF	Izpostavljenosti po CCF in po CRM	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)	Število dolžnikov	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%)	Z izpostavljenostjo tehtana povprečna zapadlost (v letih)	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorjev za podporo	Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube	Prilagoditve vrednosti in rezervacije
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	2,50 do < 10,00												
	2,5 do < 5												
	5 do < 10												
	10,00 do < 100,00												
	10 do < 20												
	20 do < 30												
	30,00 do < 100,00												
	100,00 (privzeto)												
Vmesni seštevek (kategorija izpostavljenosti)													
Skupaj (vse kategorije izpostavljenosti)													

▼B

Osnovni pristop IRB	Razponi PD	Bilančne izpostavljenosti	Predkonverzijski faktorji (CCF) zunajbilančnih izpostavljenosti	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje CCF	Izpostavljenosti po CCF in po CRM	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)	Število dolžnikov	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%)	Z izpostavljenostjo tehtana povprečna zapadlost (v letih)	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorjev za podporo	Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube	Prilagoditve vrednosti in rezervacije
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Kategorija izpostavljenosti X													
	0,00 do < 0,15												
	0,00 do < 0,10												
	0,10 do < 0,15												
	0,15 do < 0,25												
	0,25 do < 0,50												
	0,50 do < 0,75												
	0,75 do < 2,50												
	0,75 do < 1,75												
	1,75 do < 2,5												

▼B

Osnovni pristop IRB	Razponi PD	Bilančne izpostavljenosti	Predkonverzijski faktorji (CCF) zunajbilančnih izpostavljenosti	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje CCF	Izpostavljenosti po CCF in po CRM	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)	Število dolžnikov	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%)	Z izpostavljenostjo tehtana povprečna zapadlost (v letih)	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorjev za podporo	Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube	Prilagoditve vrednosti in rezervacije
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	2,50 do < 10,00												
	2,5 do < 5												
	5 do < 10												
	10,00 do < 100,00												
	10 do < 20												
	20 do < 30												
	30,00 do < 100,00												
	100,00 (privzeto)												
Vmesni seštevek (kategorija izpostavljenosti)													
Skupaj (vse kategorije izpostavljenosti)													

▼B

Predloga EU CR6-A – Obseg uporabe pristopa IRB in standardiziranega pristopa

		Vrednost izpostavljenosti, kot je opredeljena v členu 166 CRR, za izpostavljenosti, za katere se uporablja pristop IRB	Vrednost skupne izpostavljenosti za izpostavljenosti, za katere se uporabljata standardizirani pristop in pristop IRB	Odstotek vrednosti skupne izpostavljenosti, za katerega se uporabljajo stalna izvzetja za standardizirani pristop (%)	Odstotek vrednosti skupne izpostavljenosti, za katerega se uporablja pristop IRB (%)	Odstotek vrednosti skupne izpostavljenosti, ki je vključen v načrt uvedbe (%)
		a	b	c	d	e
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke					
1,1	*od tega enote regionalne ali lokalne ravni držav*					
1,2	*od tega subjekti javnega sektorja*					
2	Institucije					
3	Podjetja					
3,1	*od tega podjetja – posebni kreditni aranžmaji brez pristopa razporejanja*					
3,2	*od tega podjetja – posebni kreditni aranžmaji po pristopu razporejanja*					
4	Izpostavljenosti na drobno					
4,1	*od tega izpostavljenosti na drobno – zavarovano z nepremičninami MSP*					
4,2	*od tega izpostavljenosti na drobno – zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP*					
4,3	*od tega izpostavljenosti na drobno – kvalificirane obnavljajoče se*					
4,4	*od tega izpostavljenosti na drobno – druga MSP*					
4,5	*od tega izpostavljenosti na drobno – druga podjetja, ki niso MSP*					
5	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov					
6	Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti					
7	**Skupaj**					

▼B

Predloga EU CR7 – Pristop IRB – Učinek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, uporabljenih kot tehnike CRM, na RWEA

		Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred pripoznanjem kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	Dejanski znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti
		a	b
1	**Izpostavljenosti po osnovnem pristopu IRB**		
2	Enote centralne ravni držav in centralne banke		
3	Institucije		
4	Podjetja		
4,1	*od tega podjetja – MSP*		
4,2	*od tega podjetja – posebni kreditni aranžmaji*		
5	**Izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB**		
6	Enote centralne ravni držav in centralne banke		
7	Institucije		
8	Podjetja		
8,1	*od tega podjetja – MSP*		
8,2	*od tega podjetja – posebni kreditni aranžmaji*		
9	Izpostavljenosti na drobno		
9,1	*od tega izpostavljenosti na drobno – MSP – zavarovane z nepremičninami*		
9,2	*od tega izpostavljenosti na drobno – podjetja, ki niso MSP – zavarovane z nepremičninami*		
9,3	*od tega izpostavljenosti na drobno – kvalificirane obnavljajoče se*		
9,4	*od tega izpostavljenosti na drobno – MSP – drugo*		
9,5	*od tega izpostavljenosti na drobno – podjetja, ki niso MSP – drugo*		
10	**SKUPAJ (vključno z izpostavljenostmi po osnovnem pristopu IRB in izpostavljenostmi po naprednem pristopu IRB)**		

02021R0637 — SL — 09.05.2022 — 002.001 — 226

▼B

Predloga EU CR7-A – Pristop IRB – Razkritje obsega uporabe tehnik CRM

	Napredni pristop IRB	Skupni znesek izpostavljenosti	**Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja**					
			Stvarno kreditno zavarovanje					
			Del izpostavljenosti, zavarovan s **finančnim premoženjem (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **drugim primernim zavarovanjem (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan s **nepremičninami (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan s **terjatvami (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **drugim stvarnim premoženjem (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem (%)**
		a	b	c	d	e	f	g
1	Enote centralne ravni držav in centralne banke							
2	Institucije							
3	Podjetja							
3,1	*od tega podjetja – MSP*							
3,2	*od tega podjetja – posebni kreditni aranžmaji*							
3,3	*od tega podjetja – drugo*							
4	Izpostavljenosti na drobno							
4,1	*od tega izpostavljenosti na drobno – nepremičnine, MSP*							

02021R0637 — SL — 09.05.2022 — 002.001 — 227

▼B

Napredni pristop IRB		Skupni znesek izpostavljenosti	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja					
			Stvarno kreditno zavarovanje					
			Del izpostavljenosti, zavarovan s **finančnim premoženjem (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **drugim primernim zavarovanjem (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **nepremičninami (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan s **terjatvami (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **drugim stvarnim premoženjem (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem (%)**
		a	b	c	d	e	f	g
4,2	*od tega izpostavljenosti na drobno – nepremičnine, druga podjetja, ki niso MSP*							
4,3	*od tega izpostavljenosti na drobno – kvalificirane obnavljajoče se*							
4,4	*od tega izpostavljenosti na drobno – druga MSP*							
4,5	*od tega izpostavljenosti na drobno – druga podjetja, ki niso MSP*							
5	Skupaj							

▼B

	Napredni pristop IRB	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja					Metode za zmanjševanje kreditnega tveganja pri izračunu RWEA	
		Stvarno kreditno zavarovanje			Osebno kreditno zavarovanje			
		Del izpostavljenosti, zavarovan z **bančnimi vlogami (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan s **policami življenjskega zavarovanja (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **instrumenti, ki jih ima tretja oseba (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **jamstvi (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan s **kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (%)**	**RWEA brez učinkov zamenjave** (samo učinki zmanjšanja)	**RWEA z učinki zamenjave** (učinki zmanjšanja in učinki zamenjave)
		h	i	j	k	l	m	n
1	Enote centralne ravni držav in centralne banke							
2	Institucije							
3	Podjetja							
3,1	*od tega podjetja – MSP*							
3,2	*od tega podjetja – posebni kreditni aranžmaji*							
3,3	*od tega podjetja – drugo*							
4	Izpostavljenosti na drobno							
4,1	*od tega izpostavljenosti na drobno – nepremičnine, MSP*							

▼B

Napredni pristop IRB		Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja					Metode za zmanjševanje kreditnega tveganja pri izračunu RWEA	
		Stvarno kreditno zavarovanje			Osebno kreditno zavarovanje		**RWEA brez učinkov zamenjave** (samo učinki zmanjšanja)	**RWEA z učinki zamenjave** (učinki zmanjšanja in učinki zamenjave)
		Del izpostavljenosti, zavarovan z **bančnimi vlogami (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan s **policami življenjskega zavarovanja (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **instrumenti, ki jih ima tretja oseba (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **jamstvi (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan s **kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (%)**		
		h	i	j	k	l	m	n
4,2	*od tega izpostavljenosti na drobno – nepremičnine, druga podjetja, ki niso MSP*							
4,3	*od tega izpostavljenosti na drobno – kvalificirane obnavljajoče se*							
4,4	*od tega izpostavljenosti na drobno – druga MSP*							
4,5	*od tega izpostavljenosti na drobno – druga podjetja, ki niso MSP*							
5	Skupaj							

▼B

	Osnovni pristop IRB	Skupni znesek izpostavljenosti	**Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja**					
			Stvarno kreditno zavarovanje					
			Del izpostavljenosti, zavarovan s **finančnim premoženjem (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **drugim primernim zavarovanjem (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **nepremičninami (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan s **terjatvami (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **drugim stvarnim premoženjem (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem (%)**
		a	b	c	d	e	f	g
1	Enote centralne ravni držav in centralne banke							
2	Institucije							
3	Podjetja							
3,1	*od tega podjetja – MSP*							
3,2	*od tega podjetja – posebni kreditni aranžmaji*							
3,3	*od tega podjetja – drugo*							
4	Skupaj							

▼B

	Osnovni pristop IRB	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja					Metode za zmanjševanje kreditnega tveganja pri izračunu RWEA	
		Stvarno kreditno zavarovanje			Osebno kreditno zavarovanje		**RWEA brez učinkov zamenjave** (samo učinki zmanjšanja)	**RWEA z učinki zamenjave** (učinki zmanjšanja in učinki zamenjave)
		Del izpostavljenosti, zavarovan z **bančnimi vlogami (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan s **policami življenjskega zavarovanja (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **instrumenti, ki jih ima tretja oseba (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan z **jamstvi (%)**	Del izpostavljenosti, zavarovan s **kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (%)**		
		h	i	j	k	l	m	n
1	Enote centralne ravni držav in centralne banke							
2	Institucije							
3	Podjetja							
3,1	*od tega podjetja – MSP*							
3,2	*od tega podjetja – posebni kreditni aranžmaji*							
3,3	*od tega podjetja – drugo*							
4	Skupaj							

▼B

Predloga EU CR8 – Izkazi tokov RWEA pri izpostavljenostih kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB

		Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti
		a
1	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega poročevalskega obdobja**	
2	Velikost sredstev (+/–)	
3	Kakovost sredstev (+/–)	
4	Posodobitve modela (+/–)	
5	Metodologija in politika (+/–)	
6	Pridobitve in odtujitve (+/–)	
7	Spremembe deviznih tečajev (+/–)	
8	Drugo (+/–)	
9	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu poročevalskega obdobja**	

▼B

Predloga CR9 – Pristop IRB – Testiranje za nazaj za PD po kategorijah izpostavljenosti (fiksna lestvica razponov PD)

Napredni pristop IRB

Kategorija izpostavljenosti	Razponi PD	Število dolžnikov na koncu prejšnjega leta		Ugotovljena povprečna stopnja neplačil (%)	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)	Povprečje PD (%)	Povprečna pretekla letna stopnja neplačil (%)
			Od tega število dolžnikov, ki med letom niso izpolnjevali obveznosti				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 do < 0,15						
	0,00 do < 0,10						
	0,10 do < 0,15						
	0,15 do < 0,25						
	0,25 do < 0,50						
	0,50 do < 0,75						
	0,75 do < 2,50						
	0,75 do < 1,75						
	1,75 do < 2,5						
	2,50 do < 10,00						
	2,5 do < 5						
	5 do < 10						
	10,00 do < 100,00						
	10 do < 20						
	20 do < 30						
	30,00 do < 100,00						
	100,00 (privzeto)						

▼B

Osnovni pristop IRB

Kategorija izpostavljenosti	Razponi PD	Število dolžnikov na koncu prejšnjega leta		Ugotovljena povprečna stopnja neplačil (%)	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)	Povprečje PD (%)	Povprečna pretekla letna stopnja neplačil (%)
			Od tega število dolžnikov, ki med letom niso izpolnjevali obveznosti				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 do < 0,15						
	0,00 do < 0,10						
	0,10 do < 0,15						
	0,15 do < 0,25						
	0,25 do < 0,50						
	0,50 do < 0,75						
	0,75 do < 2,50						
	0,75 do < 1,75						
	1,75 do < 2,5						
	2,50 do < 10,00						
	2,5 do < 5						
	5 do < 10						
	10,00 do < 100,00						
	10 do < 20						
	20 do < 30						
	30,00 do < 100,00						
	100,00 (privzeto)						

▼B

Predloga CR9.1 – Pristop IRB – Testiranje za nazaj za PD po kategorijah izpostavljenosti (samo za ocene PD v skladu s členom 180(1)(f) CRR)

Napredni pristop IRB

Kategorija izpostavljenosti	Razponi PD	Enakovredna zunanja bonitetna ocena	Število dolžnikov na koncu prejšnjega leta		Ugotovljena povprečna stopnja neplačil (%)	Povprečje PD (%)	Povprečna pretekla letna stopnja neplačil (%)
				Od tega število dolžnikov, ki med letom niso izpolnjevali obveznosti			
a	b	c	d	e	f	g	h

Osnovni pristop IRB

Kategorija izpostavljenosti	Razponi PD	Enakovredna zunanja bonitetna ocena	Število dolžnikov na koncu prejšnjega leta		Ugotovljena povprečna stopnja neplačil (%)	Povprečje PD (%)	Povprečna pretekla letna stopnja neplačil (%)
				Od tega število dolžnikov, ki med letom niso izpolnjevali obveznosti			
a	b	c	d	e	f	g	h

▼B

PRILOGA XXII

Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)

Razpredelnica EU CRE – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s pristopom IRB. Prilagodljiva razpredelnica.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 452(a) do (f) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU CRE iz Priloge XXI k tej izvedbeni uredbi.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila	
	Pojasnilo	
(a)	Člen452(a) CRR.	Pri razkrivanju informacij o obsegu dovoljenja pristojnega organa za pristop ali odobritev postopnega uvajanja v skladu s členom 452(a) CRR institucije opišejo glavne značilnosti bonitetnih sistemov, ki jih uporabljajo v okviru pristopa IRB, za katere je dal dovoljenje pristojni organ, in vrste izpostavljenosti, ki jih zajemajo bonitetni sistemi. Institucije opišejo tudi vrste izpostavljenosti, za katere imajo dovoljenje za uporabo stalnih izvzetij za standardizirani pristop v skladu s členom 150 CRR in ki so vključene v načrte uvedbe pristopa IRB v skladu s členom 148 CRR. Opis se zagotovi na ravni skupine.
(b)	Člen 452(c)(i) do (iv) CRR.	Opis nadzornih mehanizmov za bonitetne sisteme zajema oceno parametrov tveganja, vključno z razvojem in umerjanjem notranjih modelov, kontrolami pri uporabi modelov in spremembami bonitetnih sistemov. Opis vloge, ki jo imajo zgornje funkcije, v skladu s členom 452(c)(i) do (iv) CRR vključuje tudi: (i) odnose med funkcijo upravljanja tveganj in funkcijo notranje revizije; (ii) postopke in metode za preglede bonitetnih sistemov, vključno z rednimi pregledi ocen v skladu s členom 179(1)(c) CRR ter validacijami; (iii) postopke in organizacijske ureditve za zagotovitev neodvisnosti funkcije, ki je odgovorna za pregled modelov (funkcija validacije), od funkcij, odgovornih za razvoj in umerjanje modelov; (iv) in postopek za zagotovitev odgovornosti funkcij, odgovornih za razvoj in pregledovanje modelov.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila	
	Pojasnilo	
(c)	Člen452(d) CRR.	Institucije navedejo vlogo, ki jo imajo funkcije, vključene v razvoj, umerjanje, odobritev in poznejše spremembe bonitetnih sistemov.
(d)	Člen452(e) CRR.	Institucije razkrijejo obseg in glavno vsebino poročanja vodstva v zvezi z modeli IRB iz člena 189 CRR ter naslovnike in pogostost takega poročanja.
(e)	Člen452(f) CRR.	Razkritje sistemov notranjih bonitetnih ocen po kategorijah izpostavljenosti vključuje število ključnih modelov, ki se uporabljajo v posamezni kategoriji izpostavljenosti za različne vrste izpostavljenosti, in kratko pojasnilo o glavnih razlikah med modeli v isti kategoriji izpostavljenosti. Vključuje tudi opis glavnih značilnosti ključnih odobrenih modelov, zlasti: (i) opredelitve, metode in podatke za ocenjevanje in validacijo verjetnosti neplačila (PD), vključno z ocenjevanjem in validacijo PD za portfelje z majhnim številom neplačnikov, morebitne regulativno določene spodnje pragove in dejavnike, ki povzročajo razlike med ocenami PD in dejanskimi stopnjami neplačila, vsaj za zadnja tri leta; (ii) kjer je relevantno, opredelitve, metode in podatke za ocenjevanje in validacijo izgube ob neplačilu (LGD), vključno z ocenjevanjem in validacijo LGD za obdobje gospodarske recesije, informacije o tem, kako se LGD ocenijo za portfelje z majhnim številom neplačnikov, in povprečno časovno obdobje med nastankom neplačila in zaprtjem izpostavljenosti; (iii) opredelitve, metode in podatke za ocenjevanje in validacijo konverzijskih faktorjev, vključno s predpostavkami, uporabljenimi pri izpeljavi teh ocen.

Predloga EU CR6 – Pristop IRB – Izpostavljenosti kreditnemu tveganju glede na kategorijo izpostavljenosti in razponi PD. Fiksna predloga.

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 452(g)(i) do (v) CRR o glavnih parametrih, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev za pristop IRB, ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR6 iz Priloge XXI k tej izvedbeni uredbi. Informacije, ki se razkrijejo v tej predlogi, ne vključujejo podatkov o posebnih kreditnih aranžmajih iz člena 153(4) CRR. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 CRR), izpostavljenosti v listinjenju in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov.

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
a	**Razponi PD** To je fiksna lestvica razponov PD, ki se ne spreminja. Če se podatki o neplačanih izpostavljenostih v skladu s členom 178 CRR nadalje razčlenijo v skladu z možnimi opredelitvami za kategorije neplačanih izpostavljenosti, se v priloženem besedilu pojasnijo opredelitve in zneski za kategorije neplačanih izpostavljenosti. Izpostavljenosti se v ustrezni razpon fiksne lestvice razponov PD razporedijo na podlagi ocenjene PD za vsakega dolžnika, dodeljenega v to kategorijo izpostavljenosti (brez upoštevanja učinkov zamenjave zaradi CRM). Vse neplačane izpostavljenosti se vključijo v razpon, ki predstavlja verjetnost neplačila 100 %.
b	**Bilančne izpostavljenosti** Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 166(1) do (7) CRR brez upoštevanja popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev.
c	**Predkonverzijski faktorji (CCF) zunajbilančnih izpostavljenosti** Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 166(1) do (7) CRR brez upoštevanja popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev, niti lastnih ocen niti konverzijskih faktorjev iz člena 166(8) CRR, ali odstotkov, določenih v členu 166(10) CRR. Zunajbilančne izpostavljenosti zajemajo vse odobrene, a nečrpane zneske in vse zunajbilančne postavke iz Priloge I k CRR.
d	**Z izpostavljenostjo tehtano povprečje CCF** Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice razponov verjetnosti neplačila (PD), povprečje konverzijskih faktorjev, ki jih institucije uporabijo pri izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, tehtano z zunajbilančno izpostavljenostjo pred uporabo kreditnih konverzijskih faktorjev, kot se razkrije v stolpcu c te predloge.
e	**Vrednost izpostavljenosti po uporabi CCF in po uporabi CRM** Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 166 CRR. Ta stolpec vključuje vsoto vrednosti izpostavljenosti bilančnih izpostavljenosti in zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi konverzijskih faktorjev in odstotkov v skladu s členom 166(8) do (10) CRR.

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
f	**Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)** Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice PD, povprečna ocena PD za vsakega dolžnika, tehtana z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev in CRM, kot se razkrije v stolpcu e te predloge.
g	**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. Skupni dolžniki se obravnavajo enako kot za namene umerjanja verjetnosti neplačila. Če se različne izpostavljenosti do istega dolžnika ocenjujejo ločeno, se štejejo ločeno. Do take situacije lahko pride znotraj kategorije izpostavljenosti na drobno, če se opredelitev neplačila uporablja na ravni posameznega okvirnega kredita v skladu z zadnjim stavkom člena 178(1) CRR ali če se posamezne izpostavljenosti do istega dolžnika razvrstijo v različne bonitetne razrede dolžnika v skladu z drugim stavkom člena 172(1)(e) CRR v drugih kategorijah izpostavljenosti.
h	**Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%)** Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice PD, povprečna ocena LGD za vsako izpostavljenost, tehtana z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev in po uporabi CRM, kot se razkrije v stolpcu e te predloge. Razkrita LGD mora ustrezati končni oceni LGD, uporabljeni pri izračunu tveganju prilagojenih zneskov, dobljenih po upoštevanju učinkov CRM in razmer gospodarske recesije, kjer je relevantno. Za izpostavljenosti na drobno, zavarovane z nepremičninami, se pri razkriti LGD upoštevajo spodnje meje iz člena 164(4) CRR. V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se razkrije, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) CRR. Za neplačane izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB se uporabljajo določbe iz člena 181(1)(h) CRR. Razkrita LGD ustreza oceni LGD pri neplačilu v skladu z veljavnimi metodologijami ocenjevanja.
i	**Z izpostavljenostjo tehtana povprečna zapadlost (v letih)** Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD, povprečna zapadlost vsake izpostavljenosti, tehtana z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev, kot se razkrije v stolpcu e te predloge. Razkrita vrednost zapadlosti je v skladu s členom 162 CRR.

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
	Povprečna zapadlost se razkrije v letih. Ti podatki se ne razkrijejo za vrednosti izpostavljenosti, za katere zapadlost ni element v izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR. To pomeni, da se ta stolpec ne izpolni za kategorijo izpostavljenosti „na drobno“.
j	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorjev za podporo** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 153(1) do (4) CRR, za izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank, institucij ter podjetij. Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 154 CRR, za izpostavljenosti na drobno. Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a CRR.
k	**Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Količnik vsote zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti po upoštevanju faktorjev za podporo, kot so razkriti v stolpcu j te predloge, in vrednosti izpostavljenosti, kot je razkrita v stolpcu e te predloge.
l	**Znesek pričakovane izgube** Znesek pričakovane izgube, izračunan v skladu s členom 158 CRR. Znesek pričakovane izgube, ki se razkrije, temelji na dejanskih parametrih tveganja, uporabljenih v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ.
m	**Prilagoditve vrednosti in rezervacije** Posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 183/2014 ([2]), dodatne prilagoditve vrednosti v skladu s členoma 34 in 110 CRR ter druga zmanjšanja kapitala v zvezi z izpostavljenostmi, razporejenimi v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD. Te prilagoditve vrednosti in rezervacije so tiste, ki se upoštevajo pri izvajanju člena 159 CRR. Splošne rezervacije se razkrijejo z dodelitvijo sorazmernega zneska v skladu s pričakovano izgubo različnih bonitetnih razredov dolžnika.

([2]) DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede regulativnih tehničnih standardov za določitev izračuna posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (UL L 57, 27.2.2014, str. 3).

▼B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
Kategorija izpostavljenosti X	Institucije, ki so dobile dovoljenje za uporabo lastnih LGD in konverzijskih faktorjev pri izračunavanju zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, informacije, ki se zahtevajo v tej predlogi, razkrijejo ločeno za kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja zadevno dovoljenje (napredni pristop IRB). Za razrede izpostavljenosti, za katere institucija nima dovoljenja za uporabo lastnih ocen LGD in konverzijskih faktorjev (osnovni pristop IRB), institucija razkrije informacije o relevantnih izpostavljenostih ločeno z uporabo predloge za osnovni pristop IRB.
Napredni pristop IRB	**Kategorija izpostavljenosti X** Institucije za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR z zgornjimi izjemami razkrijejo ločeno predlogo z nadaljnjo razčlenitvijo za naslednje kategorije izpostavljenosti: — v kategoriji „izpostavljenosti do podjetij“ (člen 147(2)(c) CRR) razčlenitev na: a. „izpostavljenosti do podjetij – MSP“ v skladu z notranjo razvrstitvijo izpostavljenosti do podjetij na podlagi politik za upravljanje tveganj; b. „izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji“ v skladu s členom 147(8) CRR; c. „izpostavljenosti do podjetij – drugo“; — v kategoriji „izpostavljenosti na drobno“ (člen 147(2)(d) in člen 147(5) CRR) razčlenitev na: a. „izpostavljenosti na drobno – MSP – zavarovane z nepremičninami“ (člen 147(2)(d) CRR v povezavi s členom 154(2) in (3) CRR); b. „izpostavljenosti na drobno – MSP – drugo“; c. „izpostavljenosti na drobno – podjetja, ki niso MSP – zavarovane z nepremičninami“ (člen 147(2)(d) CRR v povezavi s členom 154(3) CRR); d. „izpostavljenosti na drobno – kvalificirane obnavljajoče se“ (člen 147(2)(d) CRR v povezavi s členom 154(4) CRR); e. „izpostavljenosti na drobno – podjetja, ki niso MSP – drugo“. Na koncu posamezne predloge se za vsako kategorijo izpostavljenosti vključi vrstica s skupno izpostavljenostjo.
Osnovni pristop IRB	**Kategorija izpostavljenosti X** Institucije za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR z zgornjimi izjemami razkrijejo ločeno predlogo z nadaljnjo razčlenitvijo za naslednje kategorije izpostavljenosti: — v kategoriji „izpostavljenosti do podjetij“ (člen 147(2)(c) CRR) razčlenitev na: a. „izpostavljenosti do podjetij – MSP“ v skladu z notranjo razvrstitvijo izpostavljenosti do podjetij na podlagi politik za upravljanje tveganj;

▼B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
	b. „izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji“ v skladu s členom 147(8) CRR; c. „izpostavljenosti do podjetij – drugo“;

Predloga EU CR6-A – Pristop IRB – Obseg uporabe pristopa IRB in standardiziranega pristopa. Fiksna predloga.

3. Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB za kreditno tveganje, razkrijejo informacije iz člena 452(b) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR6-A iz Priloge XXI k tej izvedbeni uredbi.

4. Institucije za namene te predloge razporedijo svoje izpostavljenosti, za katere uporabljajo standardizirani pristop iz poglavja 2 naslova II dela 3 CRR ali pristop IRB iz poglavja 3 naslova II dela 3 CRR, v kategorije izpostavljenosti, ki so določene v okviru pristopa IRB. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 CRR) in izpostavljenosti v listinjenju.

5. Institucije v besedilu, priloženem predlogi, pojasnijo vse pomembne razlike med vrednostjo izpostavljenosti, kot je opredeljena v členu 166 CRR, za izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB v stolpcu a predloge in vrednostjo izpostavljenosti za iste izpostavljenosti v skladu s členom 429(4) CRR v stolpcih b in d te predloge.

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
a	**Vrednost izpostavljenosti, kot je opredeljena v členu 166 CRR, za izpostavljenosti, za katere se uporablja pristop IRB** Institucije v tem stolpcu razkrijejo vrednost izpostavljenosti, kot je opredeljena v členu 166 CRR, samo za tiste izpostavljenosti, za katere se uporablja pristop IRB.
b	**Vrednost skupne izpostavljenosti za izpostavljenosti, za katere se uporabljata standardizirani pristop in pristop IRB** Institucije uporabijo vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(4) CRR, da razkrijejo vrednost skupne izpostavljenosti, kar vključuje izpostavljenosti po standardiziranem pristopu in izpostavljenosti po pristopu IRB.
c	**Odstotek vrednosti skupne izpostavljenosti, za katerega se uporabljajo stalna izvzetja za standardizirani pristop (%)** Del izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, za katerega se uporablja standardizirani pristop (izpostavljenost, za katero se uporablja standardizirani pristop iz poglavja 2 naslova II dela 3 CRR v skladu z obsegom dovoljenja za uporabo stalnih izvzetij za standardizirani pristop, prejetega od pristojnega organa v skladu s členom 150 CRR), deljen s skupno izpostavljenostjo v tej kategoriji izpostavljenosti iz stolpca b te predloge.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
d	**Odstotek vrednosti skupne izpostavljenosti, za katerega se uporablja pristop IRB (%)** Del izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, za katerega se uporablja pristop IRB (izpostavljenost, za katero se uporablja pristop IRB iz poglavja 3 naslova II dela 3 CRR, deljena s skupno izpostavljenostjo v tej kategoriji izpostavljenosti), ob upoštevanju obsega dovoljenja, prejetega od pristojnega organa, za uporabo pristopa IRB v skladu s členom 143 CRR, deljen s skupno izpostavljenostjo v tej kategoriji izpostavljenosti iz stolpca b te predloge. To vključuje tako izpostavljenosti, pri katerih imajo institucije dovoljenje, da uporabljajo lastne ocene LGD in konverzijske faktorje, kot tiste, pri katerih ga nimajo (osnovni pristop IRB in napredni pristop IRB), vključno s pristopom razporejanja na podlagi nadzorniških meril za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja.
e	**Odstotek vrednosti skupne izpostavljenosti, ki je vključen v načrt uvedbe (%)** Del izpostavljenosti za vsako kategorijo sredstev, ki je predmet postopnega uvajanja pristopa IRB v skladu s členom 148 CRR, deljen s skupno izpostavljenostjo v tej kategoriji izpostavljenosti iz stolpca b. To vključuje: — izpostavljenosti, pri katerih nameravajo institucije uporabiti pristop IRB z lastnimi ocenami LGD in konverzijskimi faktorji ali brez njih (osnovni pristop IRB ali napredni pristop IRB), — nepomembne izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključene v stolpca c in d te predloge, — izpostavljenosti, za katere se že uporablja osnovni pristop IRB, vendar namerava zanje institucija v prihodnje uporabljati napredni pristop IRB, — izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev v skladu s pristopom razporejanja na podlagi nadzorniških meril, ki niso vključene v stolpec d te predloge.

Številka vrstice	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
Kategorije izpostavljenosti	Institucije informacije iz predloge CR 6-A vključijo po kategorijah izpostavljenosti v skladu z razčlenitvijo kategorij izpostavljenosti v vrsticah predloge.

Predloga EU CR7 – Pristop IRB – Učinek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, uporabljenih kot tehnike CRM, na zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti. Fiksna predloga.

6. Institucije razkrijejo informacije iz člena 453(j) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR7 iz Priloge XXI k tej izvedbeni uredbi. Institucije predlogo dopolnijo z besedilom, da pojasnijo učinek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 CRR), izpostavljenosti v listinjenju, drugih sredstev iz naslova nekreditnih obveznosti in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov.

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
a	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred pripoznanjem kreditnih izvedenih finančnih instrumentov** Hipotetični znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti se izračuna kot dejanski RWEA brez pripoznanja kreditnega izvedenega finančnega instrumenta kot tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot je določeno v členu 204 CRR. Zneski se predstavijo v kategorijah izpostavljenosti, ki so relevantne za izpostavljenosti do prvotnega dolžnika.
b	**Dejanski znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan ob upoštevanju učinka kreditnih izvedenih finančnih instrumentov. Kadar institucije utež tveganja ali parametre tveganja dolžnika zamenjajo z utežjo tveganja ali parametri tveganja dajalca zavarovanja, se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti predstavijo v kategoriji izpostavljenosti, ki je relevantna za neposredne izpostavljenosti dajalca zavarovanja.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
1 do 9	Institucije vključijo razčlenitev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred pripoznanjem kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in dejanskega zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti v skladu s kategorijami izpostavljenosti iz člena 147 CRR z nadaljnjo razčlenitvijo, kot je določena v predlogi, ter ločeno za izpostavljenosti po osnovnem pristopu IRB in izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB. Institucije v vrsticah 1 do 6 te predloge razkrijejo vmesne seštevke za izpostavljenosti po osnovnem pristopu IRB in izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB. Institucije razkrijejo nadaljnjo razčlenitev za kategorijo „izpostavljenosti do podjetij“ (člen 147(2)(c) CRR), kot sledi: a. „izpostavljenosti do podjetij – MSP“ v skladu z notranjo razvrstitvijo izpostavljenosti do podjetij na podlagi politik za upravljanje tveganj; b. „izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji“ v skladu s členom 147(8) CRR razen izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev po pristopu razporejanja; c. „izpostavljenosti do podjetij – drugo“; Institucije razkrijejo nadaljnjo razčlenitev za kategorijo „izpostavljenosti na drobno“ (člen 147(2)(d) in člen 147(5) CRR). Institucije razkrijejo nadaljnjo razčlenitev za: a. „izpostavljenosti na drobno – MSP – zavarovane z nepremičninami“ (v povezavi s členom 154(2) in (3) CRR); b. „izpostavljenosti na drobno – podjetja, ki niso MSP – zavarovane z nepremičninami“ (v povezavi s členom 154(3) CRR);

▼B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
	c. „izpostavljenosti na drobno – kvalificirane obnavljajoče se“ (v povezavi s členom 154(4) CRR); d. „izpostavljenosti na drobno – MSP – drugo“; e. „izpostavljenosti na drobno – podjetja, ki niso MSP – drugo“.
10	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI (vključno z izpostavljenostmi po osnovnem pristopu IRB in izpostavljenostmi po naprednem pristopu IRB) Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred pripoznanjem kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in skupni dejanski znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vse kategorije izpostavljenosti po pristopu IRB (vključno z osnovnim in naprednim pristopom IRB).

Predloga EU CR7-A – Pristop IRB – Razkritje obsega uporabe tehnik CRM

7. Institucije razkrijejo informacije iz člena 453(g) CRR ločeno za izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB in osnovnem pristopu IRB ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR7-A iz Priloge XXI k tej izvedbeni uredbi. Če se postavka stvarnega kreditnega zavarovanja nanaša na več kot eno izpostavljenost, vsota izpostavljenosti, za katere se šteje, da so z njo zavarovane, ne sme presegati vrednosti postavke kreditnega zavarovanja.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
a	**Skupni znesek izpostavljenosti** Vrednost izpostavljenosti (po uporabi konverzijskih faktorjev) v skladu s členi 166 do 167 CRR. Izpostavljenosti se razkrijejo v skladu s kategorijo izpostavljenosti, ki je relevantna za dolžnika, brez upoštevanja učinkov zamenjave zaradi obstoja jamstva. Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja, upoštevajo tudi določbe o pobotu iz člena 155(2) CRR.
b	**Stvarno kreditno zavarovanje – del izpostavljenosti, zavarovan s finančnim premoženjem (%)** Odstotek izpostavljenosti, zavarovanih z zavarovanjem s finančnim premoženjem, glede na skupni znesek izpostavljenosti iz stolpca a te predloge. Zavarovanje s finančnim premoženjem, vključno z zavarovanjem z denarnimi sredstvi, dolžniškimi vrednostnimi papirji in zlatom, iz členov 197 in 198 CRR se vključi v števec, če so izpolnjene vse zahteve iz člena 207(2) do (4) CRR. Vrednost razkritega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se v ocenah LGD upošteva zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 181(1)(e) in (f) CRR. Znesek, ki se razkrije, je ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem.

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
c	**Stvarno kreditno zavarovanje – del izpostavljenosti, zavarovan z drugim primernim zavarovanjem (%)** Odstotek izpostavljenosti, zavarovanih z drugim primernim zavarovanjem s premoženjem, glede na skupni znesek izpostavljenosti iz stolpca a te predloge. Vrednosti, ki se razkrijejo v tem stolpcu, so vsota vrednosti v stolpcih d do f te predloge. Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, veljata člen 199(1) do (8) in člen 229 CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se v ocenah LGD upošteva drugo zavarovanje s premoženjem v skladu s členom 181(1)(e) in (f) CRR.
d	**Stvarno kreditno zavarovanje – del izpostavljenosti, zavarovan z nepremičninami (%)** Odstotek izpostavljenosti, zavarovanih z zavarovanjem s premoženjem, ki ga sestavljajo nepremičnine, vključno z zakupi v skladu s členom 199(7) CRR, glede na skupni znesek izpostavljenosti iz stolpca a te predloge. Zavarovanje z nepremičninami se vključi v števec, če so izpolnjene vse zahteve glede primernosti iz člena 208(2) do (5) CRR. Zakupi nepremičnin se vključijo v števec, če so izpolnjene vse zahteve glede primernosti iz člena 211 CRR. Vrednost razkritega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti.
e	**Del izpostavljenosti, zavarovan s terjatvami (%)** Odstotek izpostavljenosti, zavarovanih s terjatvami v skladu s členom 199(5) CRR, glede na skupni znesek izpostavljenosti iz stolpca a te predloge. Terjatve se vključijo v števec, če so izpolnjene vse zahteve glede primernosti iz člena 209 CRR. Vrednost razkritega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti.
f	**Del izpostavljenosti, zavarovan z drugim stvarnim premoženjem (%)** Odstotek izpostavljenosti, zavarovanih z zavarovanjem z drugim stvarnim premoženjem, vključno z zakupi tega zavarovanja, v skladu s členom 199(6) in (8) CRR, glede na skupni znesek izpostavljenosti iz stolpca a te predloge. Zavarovanje z drugim stvarnim premoženjem se vključi v števec, če so izpolnjene vse zahteve glede primernosti iz člena 210 CRR. Vrednost razkritega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti.

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
g	**Stvarno kreditno zavarovanje – del izpostavljenosti, zavarovan z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem (%)** Odstotek izpostavljenosti, zavarovanih z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem, glede na skupni znesek izpostavljenosti iz stolpca a te predloge. Vrednosti v tem stolpcu so vsota vrednosti v stolpcih h, i in j te predloge.
h	**Stvarno kreditno zavarovanje – del izpostavljenosti, zavarovan z bančnimi vlogami (%)** Odstotek izpostavljenosti, zavarovanih z denarnimi sredstvi ali denarju podobnimi instrumenti pri tretji instituciji, glede na skupni znesek izpostavljenosti iz stolpca a te predloge. V skladu s členom 200(a) CRR drugo stvarno kreditno zavarovanje vključuje bančne vloge ali denarju podobne instrumente, ki so pri tretji instituciji na neskrbniški pogodbeni podlagi in so zastavljeni posojilni instituciji. Vrednost razkritega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti.
i	**Stvarno kreditno zavarovanje – del izpostavljenosti, zavarovan s policami življenjskega zavarovanja (%)** Odstotek izpostavljenosti, zavarovanih s policami življenjskega zavarovanja, glede na skupni znesek izpostavljenosti iz stolpca a te predloge. V skladu s členom 200(b) CRR drugo stvarno kreditno zavarovanje vključuje police življenjskega zavarovanja, zastavljene posojilni instituciji. Vrednost razkritega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti.
j	**Stvarno kreditno zavarovanje – del izpostavljenosti, zavarovan z instrumenti, ki jih ima tretja oseba (%)** Odstotek izpostavljenosti, zavarovanih z zavarovanjem s premoženjem v obliki instrumentov ki jih ima tretja oseba, glede na skupni znesek izpostavljenosti iz stolpca a te predloge; del izpostavljenosti, zavarovanih z instrumenti, ki jih izda tretja oseba, glede na skupni znesek izpostavljenosti. V skladu s členom 200(c) CRR razkrita vrednost vključuje instrumente, ki jih je izdala tretja institucija in ki jih bo ta institucija odkupila na zahtevo. Vrednost zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti. Ta odstotek izključuje tiste izpostavljenosti, ki so zavarovane z instrumenti, ki jih ima tretja oseba, kadar institucije v skladu s členom 232(4) CRR instrumente, odkupljene na zahtevo, ki so primerni v skladu s členom 200(c) CRR, obravnavajo kot jamstvo institucije, ki jih je izdala.
k	**Osebno kreditno zavarovanje – del izpostavljenosti, zavarovan z jamstvi (%)** Odstotek izpostavljenosti, zavarovanih z jamstvi, glede na skupni znesek izpostavljenosti iz stolpca a te predloge.

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
	Jamstva izpolnjujejo pogoje iz členov 213, 214 in 215 ter, kjer je relevantno, člena 217 in člena 232(4) CRR. Vrednost jamstev je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti.
l	**Osebno kreditno zavarovanje – del izpostavljenosti, zavarovan s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (%)** Odstotek izpostavljenosti, zavarovanih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, glede na skupni znesek izpostavljenosti iz stolpca a te predloge. Kreditni izvedeni finančni instrumenti vključujejo naslednje: — kreditne zamenjave, — zamenjave skupnega donosa, — kreditne zapise v obsegu, v katerem so vplačani v denarju. Ti instrumenti izpolnjujejo zahteve iz člena 204(1) in (2), člena 213 ter 216 in, kjer je relevantno, člena 217 CRR. Vrednost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti.
m	**RWEA brez učinkov zamenjave (samo učinki zmanjšanja)** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunani v skladu s členom 92(3)(a) in (f) CRR, vključno z zmanjšanjem RWEA zaradi obstoja stvarnega kreditnega zavarovanja ali osebnega kreditnega zavarovanja, vključno s primeri, v katerih se PD in LGD ali utež tveganja zamenjajo zaradi obstoja osebnega kreditnega zavarovanja. Izpostavljenosti se kljub temu v vseh primerih, tudi kadar je uporabljen pristop zamenjave, razkrijejo v prvotnih kategorijah izpostavljenosti, ki se uporabljajo za dolžnika.
n	**RWEA z učinki zamenjave (učinki zmanjšanja in učinki zamenjave)** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunani v skladu s členi 153 do 157 CRR, vključno z vsemi zmanjšanji RWEA zaradi obstoja stvarnega ali osebnega kreditnega zavarovanja. Kadar se PD in LGD ali utež tveganja zamenjajo zaradi obstoja osebnega kreditnega zavarovanja, se izpostavljenosti razkrijejo v kategoriji izpostavljenosti, ki se uporablja za dajalca zavarovanja.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
	To razkritje se loči za izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB, izpostavljenosti po osnovnem pristopu IRB, posebne kreditne aranžmaje v okviru pristopa razporejanja in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov.

▼B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
Napredni pristop IRB	Institucije vključijo informacije o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja iz te predloge po kategorijah izpostavljenosti v skladu s kategorijami izpostavljenosti iz člena 147 CRR z nadaljnjo razčlenitvijo za kategorijo „izpostavljenosti do podjetij“ (člen 147(2)(c) CRR) v skladu z naslednjim: a. „izpostavljenosti do podjetij – MSP“ v skladu z notranjo razvrstitvijo izpostavljenosti do podjetij na podlagi politik za upravljanje tveganj; b. „izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji“ v skladu s členom 147(8) CRR razen izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev po pristopu razporejanja; c. „izpostavljenosti do podjetij – drugo“; Institucije razkrijejo nadaljnjo razčlenitev za kategorijo „izpostavljenosti na drobno“ (člen 147(2)(d) in člen 147(5) CRR). Institucije razkrijejo nadaljnjo razčlenitev za: a. „izpostavljenosti na drobno – MSP – zavarovane z nepremičninami“ (v povezavi s členom 154(2) in (3) CRR); b. „izpostavljenosti na drobno – podjetja, ki niso MSP – zavarovane z nepremičninami“ (v povezavi s členom 154(3) CRR); c. „izpostavljenosti na drobno – kvalificirane obnavljajoče se“ (v povezavi s členom 154(4) CRR); d. „izpostavljenosti na drobno – MSP – drugo“; e. „izpostavljenosti na drobno – podjetja, ki niso MSP – drugo“.
Osnovni pristop IRB	Institucije vključijo informacije o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja iz te predloge po kategorijah izpostavljenosti v skladu s kategorijami izpostavljenosti iz člena 147 CRR z nadaljnjo razčlenitvijo za kategorijo „izpostavljenosti do podjetij“ (člen 147(2)(c) CRR) v skladu z naslednjim: a. „izpostavljenosti do podjetij – MSP“ v skladu z notranjo razvrstitvijo izpostavljenosti do podjetij na podlagi politik za upravljanje tveganj; b. „izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji“ v skladu s členom 147(8) CRR razen izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev po pristopu razporejanja; c. „izpostavljenosti do podjetij – drugo“;

Predloga EU CR8 – Izkazi tokov RWEA pri izpostavljenostih kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB. Fiksna predloga.

8. Institucije razkrijejo informacije iz člena 438(h) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR8 iz Priloge XXI k tej izvedbeni uredbi. Informacije v tej predlogi ne vključujejo izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 CRR).

▼B

9. Institucije razkrijejo tokove RWEA kot razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu referenčnega obdobja razkritja (kot je določen spodaj v vrstici 9 te predloge) in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega referenčnega obdobja razkritja (kot je določen spodaj v vrstici 1 te predloge; v primeru četrtletnih razkritij, se razkrije sprememba 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.

10. Institucije dopolnijo predlogo s pisnim komentarjem, da pojasnijo številke v vrstici 8 te predloge, tj. vse druge dejavnike, ki znatno prispevajo k razlikam v RWEA.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
a	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, izračunan po pristopu IRB, ob upoštevanju faktorjev za podporo v skladu s členoma 501 in 501a CRR.

Številka vrstice	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
1	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega obdobja razkritja**
2	**Velikost sredstev (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja razkritja in koncem tekočega obdobja razkritja zaradi velikosti sredstev, tj. sprememb velikosti in sestave knjige, ki so posledica običajnega poslovanja (vključno z novimi posli in zapadajočimi krediti), ne pa sprememb velikosti knjige zaradi pridobitve in odtujitve subjektov. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se razkrijejo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.
3	**Kakovost sredstev (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja razkritja in koncem tekočega obdobja razkritja zaradi kakovosti sredstev, tj. sprememb ocenjene kakovosti sredstev institucije zaradi sprememb tveganja, povezanega s kreditojemalci, kot je prehod v drug bonitetni razred, ali podobnih učinkov. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se razkrijejo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.

▼B

Številka vrstice	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
4	**Posodobitve modela (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja razkritja in koncem tekočega obdobja razkritja zaradi posodobitev modela, tj. sprememb zaradi uvedbe novih modelov, sprememb modelov, sprememb obsega modelov ali drugih sprememb za odpravo pomanjkljivosti modelov. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se razkrijejo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.
5	**Metodologija in politika (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja razkritja in koncem tekočega obdobja razkritja zaradi sprememb metodologije in politike, tj. sprememb zaradi metodoloških sprememb pri izračunih zaradi spremenjene regulativne politike, kar vključuje revizije obstoječih predpisov in nove predpise in izključuje spremembe modelov, ki se vključijo v vrstico 4 te predloge. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se razkrijejo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.
6	**Pridobitve in odtujitve (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja razkritja in koncem tekočega obdobja razkritja zaradi pridobitev in odtujitev, tj. sprememb velikosti knjige zaradi pridobitev in/ali odtujitev. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se razkrijejo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.
7	**Spremembe deviznih tečajev (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja razkritja in koncem tekočega obdobja razkritja zaradi gibanja deviznih tečajev, tj. sprememb, ki izhajajo iz sprememb pri pretvorbi v/iz tuje valute. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se razkrijejo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.
8	**Drugo (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja razkritja in koncem tekočega obdobja razkritja zaradi drugih dejavnikov.

▼B

Številka vrstice	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
	Ta kategorija se uporablja za spremembe, ki jih ni mogoče pripisati nobeni drugi kategoriji. Institucije v priloženem besedilu v tej vrstici dodatno opišejo vse druge pomembne dejavnike, ki povzročajo spremembe tveganju prilagojenih zneskov v obdobju razkritja. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se razkrijejo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.
9	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu obdobja razkritja**

Predloga EU CR9 – Pristop IRB – Testiranje za nazaj za PD po kategorijah izpostavljenosti. Fiksna predloga.

11. Institucije razkrijejo informacije iz člena 452(h) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR9 iz Priloge XXI k tej izvedbeni uredbi. Kadar institucija uporablja tako osnovni pristop IRB kot napredni pristop IRB, razkrije dva ločena sklopa predlog, enega za osnovni pristop IRB in enega za napredni pristop IRB, pri čemer se v vsakem sklopu uporabi po ena predloga na kategorijo izpostavljenosti.

12. Institucije upoštevajo modele, uporabljene v vsaki kategoriji izpostavljenosti in navedejo odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti zadevne kategorije izpostavljenosti, ki jo zajemajo modeli, za katero se tukaj razkrijejo rezultati testiranja za nazaj.

13. Institucije v priloženem besedilu pojasnijo skupno število dolžnikov s kratkoročnimi pogodbami na datum razkritja, pri čemer navedejo, katere kategorije izpostavljenosti vsebujejo večje število dolžnikov s kratkoročno pogodbo. Kratkoročne pogodbe so pogodbe s preostalo zapadlostjo manj kot 12 mesecev. Institucije tudi pojasnijo, ali pri izračunu povprečnih dolgoročnih stopenj PD prihaja do prekrivanja obdobij.

14. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 CRR), pozicij v listinjenju, drugih sredstev iz naslova nekreditnih obveznosti in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
a (napredni pristop IRB)	**Kategorije izpostavljenosti** Institucije za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR razkrijejo ločeno predlogo z nadaljnjo razčlenitvijo za naslednje kategorije izpostavljenosti: — v kategoriji „izpostavljenosti do podjetij“ (člen 147(2)(c) CRR) razčlenitev na: a. „izpostavljenosti do podjetij – MSP“ v skladu z notranjo razvrstitvijo izpostavljenosti do podjetij na podlagi politik za upravljanje tveganj;

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
	b. „izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji“ v skladu s členom 147(8) CRR; c. „izpostavljenosti do podjetij – drugo“; — v kategoriji „izpostavljenosti na drobno“ (člen 147(2)(d) in člen 147(5) CRR) razčlenitev na: a. „izpostavljenosti na drobno – MSP – zavarovane z nepremičninami“ (člen 147(2)(d) CRR v povezavi s členom 154(2) in (3) CRR); b. „izpostavljenosti na drobno – podjetja, ki niso MSP – zavarovane z nepremičninami“ (člen 147(2)(d) CRR v povezavi s členom 154(3) CRR); c. „izpostavljenosti na drobno – kvalificirane obnavljajoče se“ (člen 147(2)(d) CRR v povezavi s členom 154(4) CRR); d. „izpostavljenosti na drobno – MSP – drugo“; e. „izpostavljenosti na drobno – podjetja, ki niso MSP – drugo“.
a (osnovni pristop IRB)	**Kategorije izpostavljenosti** Institucije za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR razkrijejo ločeno predlogo z nadaljnjo razčlenitvijo za naslednje kategorije izpostavljenosti: — v kategoriji „izpostavljenosti do podjetij“ (člen 147(2)(c) CRR) razčlenitev na: a. „izpostavljenosti do podjetij – MSP“ v skladu z notranjo razvrstitvijo izpostavljenosti do podjetij na podlagi politik za upravljanje tveganj; b. „izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji“ v skladu s členom 147(8) CRR; c. „izpostavljenosti do podjetij – drugo“;
b	**Razponi PD** To je fiksna lestvica razponov PD, ki se ne spreminja. Izpostavljenosti se v ustrezni razpon fiksne lestvice razponov PD razporedijo na podlagi ocenjene PD na začetku obdobja razkritja za vsakega dolžnika, dodeljenega v to kategorijo izpostavljenosti (brez upoštevanja učinkov zamenjave zaradi CRM). Vse neplačane izpostavljenosti se vključijo v razpon, ki predstavlja verjetnost neplačila 100 %.
c, d	**Število dolžnikov na koncu prejšnjega leta** Institucije razkrijejo naslednja sklopa informacij: (i) število dolžnikov na koncu prejšnjega leta (stolpec C te predloge). Število dolžnikov na koncu prejšnjega leta, ki so predmet razkritja.

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
	V obeh primerih se vključijo vsi dolžniki, ki imajo v relevantnem trenutku kreditno obveznost. Institucije razkrijejo število pravnih subjektov ali dolžnikov, razporejenih v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD do konca prejšnjega leta, ki so bili ločeno ocenjeni, ne glede na število različnih odobrenih kreditov ali izpostavljenosti. Skupni dolžniki se obravnavajo enako kot za namene umerjanja verjetnosti neplačila. Če se različne izpostavljenosti do istega dolžnika ocenjujejo ločeno, se štejejo ločeno. Do take situacije lahko pride v znotraj kategorije izpostavljenosti na drobno, če se opredelitev neplačila uporablja na ravni posameznega okvirnega kredita v skladu z zadnjim stavkom člena 178(1) CRR. Do take situacije lahko pride tudi, če se posamezne izpostavljenosti do istega dolžnika razvrstijo v več bonitetnih razredov dolžnika v skladu z drugim stavkom člena 172(1)(e) CRR v drugih kategorijah izpostavljenosti. (ii) od tega število dolžnikov, ki so v letu pred datumom razkritja bili neplačniki (stolpec d te predloge). To je podskupina stolpca C te predloge, ki predstavlja število dolžnikov, ki so med letom bili neplačniki. Neplačila se določijo v skladu s členom 178 CRR. Vsak dolžnik neplačnik se šteje samo enkrat v števcu in imenovalcu pri izračunu enoletne stopnje neplačil, tudi če dolžnik v zadevnem enoletnem obdobju več kot enkrat ni izpolnjeval obveznosti.
e	**Ugotovljena povprečna stopnja neplačil** Aritmetična sredina enoletnih stopenj neplačil, kot so opredeljene v členu 4(1)(78) CRR, ugotovljena v razpoložljivem naboru podatkov. Institucije pri izračunu enoletnih stopenj neplačil zagotovijo oboje od naslednjega: (a) da imenovalec sestavlja število dolžnikov plačnikov, ki so imeli na začetku enoletnega obdobja opazovanja (na začetku prejšnjega obdobja razkritja, tj. na začetku leta pred referenčnim datumom razkritja) ugotovljeno kakršno koli kreditno obveznost; v tem okviru se kreditna obveznost nanaša na oboje od naslednjega: (i) katero koli bilančno postavko, vključno z vsemi zneski glavnice, obresti in provizij; (ii) katero koli zunajbilančno postavko, vključno z jamstvi, ki jih institucija izda kot dajalec jamstva; (b) da števec vključuje vse tiste dolžnike, upoštevane v imenovalcu, ki so v enoletnem obdobju opazovanja imeli vsaj en primer neplačila (leto pred referenčnim datumom razkritja). Institucije za izračun ugotovljene povprečne stopnje neplačil izberejo ustrezen pristop med pristopom, ki temelji na enoletnih obdobjih, ki se prekrivajo, in pristopom, ki temelji enoletnih obdobjih, ki se ne prekrivajo.

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
f	**Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)** Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%), kot je razkrito v stolpcu f predloge EU CR6; za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice PD, povprečna ocena PD za vsakega dolžnika, tehtana z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev in CRM, kot se razkrije v stolpcu e predloge EU CR6.
g	**Povprečje PD na datum razkritja (%)** Aritmetično povprečje PD na začetku obdobja razkritja za dolžnike, ki spadajo v razpon fiksne lestvice razponov PD in katerih število je navedeno v stolpcu d (povprečje, tehtano s številom dolžnikov).
h	**Povprečna pretekla letna stopnja neplačil (%)** Enostavno povprečje letne stopnje neplačil za vsaj zadnjih pet let (dolžniki na začetku vsakega leta, ki tisto leto niso izpolnjevali obveznosti/skupno število dolžnikov na začetku leta). Institucija lahko uporablja daljše preteklo obdobje, ki je skladno z njenimi dejanskimi praksami upravljanja tveganj. Če institucija uporabi daljše preteklo obdobje, to pojasni v besedilu, priloženem predlogi.

Predloga EU CR9.1 – Pristop IRB – Testiranje za nazaj za PD po kategorijah izpostavljenosti (samo za ocene PD v skladu s členom 180(1)(f) CRR)

15. Institucije poleg predloge EU CR9 razkrijejo informacije iz predloge EU CR9.1, če uporabljajo točko (f) člena 180(1) CRR za ocenjevanje verjetnosti neplačila (PD) in samo za ocene PD v skladu z istim členom. Navodila so enaka kot za predlogo EU CR9 z naslednjimi izjemami:

    a. institucije v stolpcu b te predloge namesto fiksne zunanje lestvice razponov PD razkrijejo razpone PD v skladu s svojimi notranjimi bonitetnimi razredi, ki so vzporejeni z lestvico razponov, ki jo uporablja ECAI;

    b. institucije razkrijejo en stolpec za vsako ECAI, upoštevano v skladu s členom 180(1)(f) CRR. Institucije v te stolpce vključijo zunanje bonitetne ocene, s katerimi so vzporejeni njihovi notranji razponi PD.

▼B

PRILOGA XXIII

Predloga EU CR10 — Izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja

Predloga EU CR10.1

Posebni kreditni aranžmaji: krediti za financiranje projektov (pristop razporejanja)

Regulativne kategorije	**Preostala zapadlost**	**Bilančna izpostavljenost**	**Zunajbilančna izpostavljenost**	**Utež tveganja**	**Vrednost izpostavljenosti**	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti**	**Znesek pričakovane izgube**
		a	b	c	d	e	f
Kategorija 1	Manj kot 2,5 leta			50 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			70 %			
Kategorija 2	Manj kot 2,5 leta			70 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			90 %			
Kategorija 3	Manj kot 2,5 leta			115 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			115 %			
Kategorija 4	Manj kot 2,5 leta			250 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			250 %			
Kategorija 5	Manj kot 2,5 leta			—			
	Enako ali več kot 2,5 leta			—			
Skupaj	Manj kot 2,5 leta						
	Enako ali več kot 2,5 leta						

▼B

Predloga EU CR10.2

Posebni kreditni aranžmaji: nepremičnine, ki ustvarjajo dohodke, in poslovne nepremičnine z visoko nestanovitnostjo stopnje izgub (pristop razporejanja)

Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
		a	b	c	d	e	f
Kategorija 1	Manj kot 2,5 leta			50 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			70 %			
Kategorija 2	Manj kot 2,5 leta			70 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			90 %			
Kategorija 3	Manj kot 2,5 leta			115 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			115 %			
Kategorija 4	Manj kot 2,5 leta			250 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			250 %			
Kategorija 5	Manj kot 2,5 leta			—			
	Enako ali več kot 2,5 leta			—			
Skupaj	Manj kot 2,5 leta						
	Enako ali več kot 2,5 leta						

▼B

Predloga EU CR10.3

Posebni kreditni aranžmaji: krediti za financiranje fizičnih sredstev (pristop razporejanja)

Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
		a	b	c	d	e	f
Kategorija 1	Manj kot 2,5 leta			50 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			70 %			
Kategorija 2	Manj kot 2,5 leta			70 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			90 %			
Kategorija 3	Manj kot 2,5 leta			115 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			115 %			
Kategorija 4	Manj kot 2,5 leta			250 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			250 %			
Kategorija 5	Manj kot 2,5 leta			—			
	Enako ali več kot 2,5 leta			—			
Skupaj	Manj kot 2,5 leta						
	Enako ali več kot 2,5 leta						

▼B

Predloga EU CR10.4

Posebni kreditni aranžmaji: krediti za financiranje blaga (pristop razporejanja)

Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
		a	b	c	d	e	f
Kategorija 1	Manj kot 2,5 leta			50 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			70 %			
Kategorija 2	Manj kot 2,5 leta			70 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			90 %			
Kategorija 3	Manj kot 2,5 leta			115 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			115 %			
Kategorija 4	Manj kot 2,5 leta			250 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			250 %			
Kategorija 5	Manj kot 2,5 leta			—			
	Enako ali več kot 2,5 leta			—			
Skupaj	Manj kot 2,5 leta						
	Enako ali več kot 2,5 leta						

▼B

Predloga EU CR10.5

Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja						
Kategorije	**Bilančna izpostavljenost**	**Zunajbilančna izpostavljenost**	**Utež tveganja**	**Vrednost izpostavljenosti**	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti**	**Znesek pričakovane izgube**
	a	b	c	d	e	f
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v nejavnih družbah			190 %			
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v družbah, ki kotirajo na borzi			290 %			
Druge izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov			370 %			
Skupaj						

▼B

PRILOGA XXIV

Razkritje izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja

Predloga EU CR10 – Izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja. Fiksna predloga.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 438(e) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR10 iz Priloge XXIII k tej izvedbeni uredbi. Institucije razkrijejo:

   a. informacije o naslednjih vrstah izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz razpredelnice 1 člena 153(5):

      — „kreditih za financiranje projektov“ v predlogi EU CR10.1,

      — „nepremičninah, ki ustvarjajo dohodke, in poslovne nepremičninah z visoko nestanovitnostjo stopnje izgub“ v predlogi EU CR10.2,

      — „kreditih za financiranje fizičnih sredstev“ v predlogi EU CR10.3,

      — „kreditih za financiranje blaga“ v predlogi EU CR10.4,

   b. informacije o izpostavljenostih iz naslova lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja v predlogi EU CR10.5.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Pojasnilo
a	**Bilančne izpostavljenosti** Institucije razkrijejo vrednost izpostavljenosti bilančnih izpostavljenosti v skladu s členom 166(1) do (7) in členom 167(1) CRR.
b	**Zunajbilančne izpostavljenosti** Institucije razkrijejo vrednost izpostavljenosti zunajbilančnih izpostavljenosti v skladu s členom 166 in členom 167(2) CRR brez upoštevanja konverzijskih faktorjev iz člena 166(8) ali (9) CRR ali drugih odstotkov iz člena 166(10) CRR. Zunajbilančne izpostavljenosti zajemajo vse odobrene, a nečrpane zneske in vse zunajbilančne postavke iz Priloge I k CRR.
c	**Utež tveganja** To je fiksen stolpec. Ne sme se ga spreminjati. Ta stolpec je bil določen v skladu s členom 153(5) CRR za predloge EU CR10.1 do EU CR10.4 in v skladu s členom 155(2) za predlogo EU CR10.5.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Stolpec	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
d	**Vrednost izpostavljenosti** Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 166 ali 167 CRR. Ta stolpec vključuje vsoto vrednosti izpostavljenosti bilančnih izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi konverzijskih faktorjev in odstotkov v skladu s členom 166(8) do (10) CRR.
e (predloge EU CR10.1 do EU CR10.4)	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev po pristopu razporejanja)** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 153(5) CRR, po upoštevanju faktorjev za podporo v skladu s členom 501 in 501a CRR, kjer je relevantno.
e (predloga EU CR10.5)	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja)** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 155(2) CRR.
f (predloge EU CR10.1 do EU CR10.4)	**Znesek pričakovane izgube (izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev po pristopu razporejanja)** Znesek pričakovane izgube, izračunan v skladu s členom 158(6) CRR.
f (predloga EU CR10.5)	**Znesek pričakovane izgube (izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja)** Znesek pričakovane izgube, izračunan v skladu s členom 158(7) CRR.

Številka vrstice	Pravna podlaga in navodila Pojasnilo
Regulativna kategorija	**Predloge EU CR10.1 – EU CR10.4** Regulativne kategorije, ki se uporabljajo za posebne kreditne aranžmaje po pristopu razporejanja, za vsako kategorijo izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev; kot je določeno v členu 153(5) CRR in v končnem osnutku regulativnih tehničnih standardov o pristopu razporejanja.
Kategorije	**Predloga EU CR10.5** Regulativne kategorije, ki se uporabljajo za lastniške instrumente po pristopu enostavnih uteži tveganja v skladu s členom 155(2) CRR.

▼B

PRILOGA XXV

Razpredelnica EU CCRA – Kvalitativna razkritja v zvezi s pristopom IRB

		Prilagodljiva oblika razkritij
(a)	**Člen 439(a) CRR** 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)	**Člen 439(b) CRR** 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)	**Člen 439(c) CRR** Opis politik glede tveganja neugodnih gibanj, kot je opredeljeno v členu 291 CRR	
(d)	**Člen 431(3) in (4) CRR** Vsi drugi cilji upravljanja tveganj in zadevne politike v zvezi s CCR	
(e)	**Člen 439(d) CRR** Znesek zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti, če bi se njena bonitetna ocena znižala	

▼B

Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu

Fiksna oblika

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Nadomestitveni stroški (RC)	Potencialna prihodnja izpostavljenost (PFE)	Efektivna EPE	Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti pred CRM	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Vrednost izpostavljenosti	RWEA
EU–1	EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)				1,4				
EU–2	EU – Poenostavljeni SA-CRR (za izvedene finančne instrumente)				1,4				
1	SA-CRR (za izvedene finančne instrumente)				1,4				
2	Metoda notranjih modelov (za izvedene finančne instrumente in SFT)								
2a	*Od tega nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji*								
2b	*Od tega nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave*								
2c	*Od tega nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov*								
3	Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)								
4	Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)								
5	Tvegana vrednost (VAR) za SFT								
6	**Skupaj**								

▼B

Predloga EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA

Fiksna oblika

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	RWEA
1	Skupaj posli, za katere se uporablja napredna metoda		
2	(i) sestavina VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)		
3	(ii) sestavina stresne VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)		
4	Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda		
EU-4	Posli, za katere se uporablja alternativni pristop (na podlagi metode originalne izpostavljenosti)		
5	**Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA**		

▼B

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

Fiksna oblika

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Drugo	Vrednost skupne izpostavlje-nosti
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	**Vrednost skupne izpostavljenosti**												

▼B

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

Fiksna oblika

			a	b	c	d	e	f	g
		Lestvica razponov PD	Vrednost izpostavljenosti	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)	Število dolžnikov	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%)	Z izpostavljenostjo tehtana povprečna zapadlost (v letih)	RWEA	Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti
1 … x	Kategorija izpostavljenosti X								
1		0,00 do < 0,15							
2		0,15 do < 0,25							
3		0,25 do < 0,50							
4		0,50 do < 0,75							
5		0,75 do < 2,50							
6		2,50 do < 10,00							
7		10,00 do < 100,00							
8		100,00 (privzeto)							
x		Vmesni seštevek (kategorija izpostavljenosti X)							
y	**Skupni znesek (vse kategorije izpostavljenosti, relevantne za CCR)**								

▼B

Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR

Fiksni stolpci

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti				Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v SFT			
	Vrsta zavarovanja s premoženjem	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem	
		Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
1	Denarna sredstva – domača valuta								
2	Denarna sredstva – druge valute								
3	Domači državni dolžniški instrumenti								
4	Drugi državni dolžniški instrumenti								
5	Dolžniški instrumenti vladnih agencij								
6	Podjetniške obveznice								
7	Lastniški vrednostni papirji								
8	Drugo zavarovanje s premoženjem								
9	**Skupaj**								

▼B

Predloga EU CCR6 – Izpostavljenosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov

Fiksna

		a	b
		Kupljeno zavarovanje	Prodano zavarovanje
Hipotetični zneski			
1	Kreditne zamenjave za eno samo izpostavljenost		
2	Indeksi kreditnih zamenjav		
3	Zamenjave skupnega donosa		
4	Kreditne opcije		
5	Drugi kreditni izvedeni finančni instrumenti		
6	**Skupaj hipotetični zneski**		
Poštene vrednosti			
7	Pozitivna poštena vrednost (sredstvo)		
8	Negativna poštena vrednost (obveznost)		

02021R0637 — SL — 09.05.2022 — 002.001 — 270

▼B

Predloga EU CCR7 – Izkazi tokov RWEA za izpostavljenosti CCR v okviru IMM

Fiksna oblika

		a
		RWEA
1	**RWEA na koncu prejšnjega obdobja poročanja**	
2	Velikost sredstev	
3	Kreditna kakovost nasprotnih strank	
4	Posodobitve modela (samo IMM)	
5	Metodologija in politika (samo IMM)	
6	Pridobitve in odtujitve	
7	Spremembe deviznih tečajev	
8	Drugo	
9	**RWEA na koncu tekočega obdobja poročanja**	

▼B

Predloga EU CCR8 – Izpostavljenosti CNS

Fiksna oblika

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	RWEA
1	**Izpostavljenosti do KCNS (skupaj)**		
2	Izpostavljenosti za trgovalne posle pri KCNS (brez vplačil začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od tega		
3	(i) izvedeni finančni instrumenti OTC		
4	(ii) izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi		
5	(iii) SFT		
6	(iv) nizi pobotov, kjer je bil odobren pogodbeni pobot med različnimi kategorijami produktov		
7	Ločeno začetno kritje		
8	Neločeno začetno kritje		
9	Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad		
10	Nefinancirani prispevki v jamstveni sklad		
11	**Izpostavljenosti do nekvalificiranih CNS (skupaj)**		
12	Izpostavljenosti za trgovalne posle pri nekvalificiranih CNS (brez vplačil začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od tega		
13	(i) izvedeni finančni instrumenti OTC		
14	(ii) izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi		

02021R0637 — SL — 09.05.2022 — 002.001 — 272

▼B

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	RWEA
15	(iii) SFT		
16	(iv) nizi pobotov, kjer je bil odobren pogodbeni pobot med različnimi kategorijami produktov		
17	Ločeno začetno kritje		
18	Neločeno začetno kritje		
19	Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad		
20	Nefinancirani prispevki v jamstveni sklad		

▼B

PRILOGA XXVI

Razpredelnice in predloge za razkritje kreditnega tveganja nasprotne stranke: Navodila

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

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

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 439(a) do (d) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU CCRA iz Priloge XXV k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 439(a) CRR 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(b) CRR 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(c) CRR zagotovijo opis politik glede tveganja neugodnih gibanj, kot je opredeljeno v členu 291 CRR.
(d)	Institucije v skladu s členom 431(3) in (4) CRR 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) CRR 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.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

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

3. Institucije razkrijejo informacije iz člena 439(f), (g) in (k) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR1 iz Priloge XXV k tej izvedbeni uredbi.

4. Ta predloga izključuje kapitalske zahteve za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) (naslov VI dela 3 CRR) in izpostavljenosti do centralne nasprotne stranke (oddelek 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR), 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 CRR glede na uporabljeno metodo, v skladu s členom 439(g) CRR, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganjem, razčlenjene glede na uporabljeno metodo.

5. Institucije, ki uporabljajo metode iz oddelkov 4 in 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, v besedilu, priloženem predlogi, navedejo obseg svojih bilančnih in zunajbilančnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, izračunan v skladu s členom 273a(1) oziroma (2) CRR, ob upoštevanju člena 439(m) CRR.

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 CRR. 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) CRR poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.
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 je vrednost α 1,4, RC in PFE pa se izračunata v skladu s členom 281 oddelka 4 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. 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) CRR poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.
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 CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
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 CRR.
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)(139) CRR, 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 CRR in posle z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) CRR, 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) CRR), tj. izvedene finančne instrumente in SFT, za katere obstaja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov, kot je opredeljena v členu 272(25) CRR, 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 CRR in ne členom 271(2) poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.
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 CRR) 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**

▼B

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 CRR za metodo originalne izpostavljenosti (vrstica EU-1 te predloge), — v skladu s členom 281 oddelka 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR 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 CRR 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) CRR in se izračuna v skladu s členom 284(6) CRR. Efektivna EPE, ki se razkrije tukaj, je tista, uporabljena za določitev kapitalskih zahtev v skladu s členom 284(3) CRR, 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) CRR. Za namene IMM je lahko vrednost α privzetih 1,4 ali drugačna, če pristojni organi zahtevajo višji α v skladu s členom 284(4) CRR ali institucijam dovolijo, da uporabijo lastne ocene v skladu s členom 284(9) oddelka 6 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.
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 CRR, 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.

▼B

Črka stolpca	Pojasnilo
	Za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba vrednost izpostavljenosti pred CRM določiti v skladu s členom 291 CRR. Pri vrednosti izpostavljenosti pred CRM se ne upošteva odbitek izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) CRR. 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 CRR, in z uporabo ustreznih tehnik CRM v skladu s poglavjema 4 in 6 naslova II dela 3 CRR. Za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, se vrednost izpostavljenosti določi v skladu s členom 291 CRR. V skladu s členom 273(6) CRR 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 CRR, 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 CRR in upoštevanju odbitka izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) CRR. Vrednost izpostavljenosti za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, se določi v skladu s členom 291 CRR. 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) CRR, izračunani v skladu s členom 107 CRR, za elemente, katerih uteži tveganja so ocenjene na podlagi zahtev iz poglavij 2 in 3 naslova II dela 3 CRR 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 CRR.

▼B

Predloga EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA. Fiksna oblika.

6. Institucije razkrijejo informacije iz člena 439(h) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR2 iz Priloge XXV k tej izvedbeni uredbi.

7. V to predlogo se vnesejo regulativne informacije o CVA za vse posle, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA (naslov VI dela 3 CRR).

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	**Skupaj posli, za katere se uporablja napredna metoda** Posli, za katere se uporablja napredna metoda za izračun kapitalskih zahtev za tveganje CVA v skladu s členom 383 CRR.
2	**Sestavina VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)** Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA, za katere se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti pridobijo s formulo v členu 383 CRR z uporabo izračuna VaR na podlagi notranjih modelov za tržno tveganje (z umeritvami tekočih parametrov za pričakovano izpostavljenost, kot je določeno v prvem pododstavku člena 292(2) CRR). Izračun vsebuje uporabo multiplikatorja, ki je vsaj 3 (določi ga nadzornik).
3	**Sestavina stresne VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)** Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA, za katere se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti pridobijo s formulo v členu 383 CRR z uporabo izračuna stresne VaR na podlagi notranjih modelov za tržno tveganje (s stresnimi parametri za umeritev formule, kot je določeno v prvem pododstavku člena 292(2) CRR). Izračun vsebuje uporabo multiplikatorja, ki je vsaj 3 (določi ga nadzornik).
4	**Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda** Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda za izračun kapitalskih zahtev za tveganje CVA v skladu s členom 384 CRR.
EU-4	**Posli, za katere se uporablja alternativni pristop (na podlagi metode originalne izpostavljenosti)** Posli, za katere se uporablja alternativni pristop za izračun kapitalskih zahtev za tveganje CVA v skladu s členom 385 CRR.
5	**Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA**

▼B

Črka stolpca	Pojasnilo
a	**Vrednost izpostavljenosti** Vrednost izpostavljenosti, ki je določena v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR (ali v primeru poslov iz področja uporabe člena 271(2) CRR v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 CRR) za posle, ki spadajo v področje uporabe naslova VI dela 3 CRR. Vrednost izpostavljenosti je vrednost, ki se uporabi pri izračunu kapitalskih zahtev za tveganje CVA ob upoštevanju učinkov zmanjševanja v skladu z naslovom VI dela 3 CRR. Za posle, ki se obravnavajo po metodi originalne izpostavljenosti (alternativni pristop), je vrednost izpostavljenosti vrednost, ki se je uporabila za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.
b	**RWEA** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 438(d) in členom 92(3)(d) CRR, tj. kapitalske zahteve za tveganje CVA, izračunane z izbrano metodo, pomnožene z 12,5 v skladu s členom 92(4)(b) CRR.

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

8. Institucije razkrijejo informacije iz člena 444(e) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR3 iz Priloge XXV k tej izvedbeni uredbi.

9. 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 CRR, 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 CRR, razkrijejo naslednje informacije.

10. 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 CRR. V vsaki vrstici se razkrijejo ustrezne vrednosti izpostavljenosti (glej opredelitev v stolpcu g predloge EU CCR1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
10	**Druge postavke** To se nanaša na sredstva, za katera se uporablja posebna utež tveganja iz člena 134 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR, 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 CRR (preplačilo davka, prenos davčne izgube v predhodno obdobje in odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček), členom 41 CRR (sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami), členom 46 in členom 469 CRR (nepomembne naložbe v navadni lastniški temeljni kapital subjektov finančnega sektorja), členom 49 in členom 471 CRR (udeležbe v zavarovalnicah ne glede na to, ali se zavarovalnice nadzorujejo na podlagi direktive o konglomeratih), členom 60 in členom 475 CRR (nepomembne in pomembne posredne naložbe v dodatni temeljni kapital subjektov finančnega sektorja), členom 70 in členom 477 CRR (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(k) poglavja 2 naslova I dela 2 CRR).
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 CRR, 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.

11. Institucije razkrijejo informacije iz člena 452(g) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR4 iz Priloge XXV k tej izvedbeni uredbi.

12. 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 CRR, 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 CRR, razkrijejo naslednje informacije.

▼B

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 CRR.
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 CRR.
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)(e) CRR.
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.

▼B

Črka stolpca	Pojasnilo
	V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se razkrije, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) CRR. Za neplačane izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB se uporabljajo določbe iz člena 181(1)(h) CRR. 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 CRR.
f	**RWEA** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA), izračunani v skladu z zahtevami iz poglavja 3 naslova II dela 3 CRR; znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 153(1) do (4) CRR, 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 členih 501 in 501a CRR; znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 155(3) CRR, 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.

13. Institucije razkrijejo informacije iz člena 439(e) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR5 iz Priloge XXV k tej izvedbeni uredbi.

14. 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.

15. 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.

▼B

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) CRR.
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) CRR.
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 CRR ali poslom z dolgim rokom poravnave v skladu s členom 271(2) CRR, 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.

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 CRR.

▼B

16. Institucije razkrijejo informacije iz člena 439(j) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR6 iz Priloge XXV k tej izvedbeni uredbi.

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

17. Institucije razkrijejo informacije iz člena 438(h) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR7 iz Priloge XXV k tej izvedbeni uredbi.

18. 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 CRR, 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.

19. Ta predloga izključuje zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za tveganje CVA (naslov VI dela 3 CRR) in izpostavljenosti do centralne nasprotne stranke (oddelek 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR).

20. Institucije razkrijejo tokove RWEA kot razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu referenčnega obdobja razkritja (kot je določeno spodaj v vrstici 9 te predloge) in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega referenčnega obdobja razkritja (kot je določeno spodaj v vrstici 1 te predloge; v primeru četrtletnih razkritij, se razkrije sprememba 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.

21. 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.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
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**

▼B

Predloga EU CCR8 – Izpostavljenosti CNS. Fiksna oblika.

22. Institucije razkrijejo informacije iz člena 439(i) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCR8 iz Priloge XXV k tej izvedbeni uredbi.

23. Izpostavljenosti do CNS: pogodbe in posli iz člena 301(1) CRR, vse dokler so neporavnani pri CNS, vključno z izpostavljenostmi iz naslova poslov v povezavi s CNS v skladu s členom 300(2) CRR, za katere se kapitalske zahteve izračunajo v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.

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) CRR.
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)(140) CRR. 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)(89) CRR.
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)(89) CRR.
7 in 17	**Ločeno** Glej opredelitev v predlogi EU CCR5.
8 in 18	**Neločeno** Glej opredelitev v predlogi EU CCR5.

▼B

Črka stolpca	Pojasnilo
a	**Vrednost izpostavljenosti** Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu z metodami iz poglavij 4 in 6 naslova II dela 3 CRR za posle, ki jih zajema oddelek 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, 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)(91) CRR. Razkrita vrednost izpostavljenosti je znesek, ki je relevanten za izračun kapitalskih zahtev v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, ob upoštevanju zahtev iz člena 497 CRR v prehodnem obdobju, določenem v navedenem členu.
b	**RWEA** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz člena 92(3)(a) CRR, izračunani v skladu s členom 107 oddelka 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.

▼B

PRILOGA XXVII

Razpredelnica EU-SECA – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi z izpostavljenostmi v listinjenju

Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina
Člen 449(a) CRR	(a)	Opis dejavnosti listinjenja in relistinjenja, kar vključuje upravljanje tveganj in naložbene cilje institucije v zvezi s temi dejavnostmi, vlogo institucij v poslih listinjenja in relistinjenja, ali uporabljajo okvir za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje (STS) ter obseg, v katerem uporabljajo posle listinjenja za prenos kreditnega tveganja listinjenih izpostavljenosti na tretje osebe, z ločenim opisom svoje politike prenosa tveganja pri sintetičnem listinjenju, kjer je relevantno.
Člen 449(b) CRR	(b)	Vrsta tveganj, ki so jim institucije izpostavljene pri dejavnostih listinjenja in relistinjenja po stopnji nadrejenosti zadevnih pozicij listinjenja, pri čemer razlikujejo med STS pozicijami in pozicijami, ki niso STS, in med: (i) zadržanim tveganjem v poslih, ki so odobreni pri njih samih; (ii) tveganjem, nastalim v zvezi s posli, ki so odobreni pri tretjih osebah.
Člen 449(c) CRR	(c)	Pristopi institucij za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki jih uporabljajo pri svojih dejavnostih listinjenja, vključno z vrstami pozicij v listinjenju, za katere se posamezen pristop uporablja, pri čemer razlikujejo med STS pozicijami in pozicijami, ki niso STS.
Člen 449(d) CRR	(d)	Seznam pravnih subjektov s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), ki spadajo v katero koli naslednjo kategorijo, z opisom vrst izpostavljenosti institucije do teh SSPE, vključno s pogodbami o izvedenih finančnih instrumentih: (i) SSPE, ki prevzamejo izpostavljenosti, odobrene pri institucijah; (ii) SSPE, ki jih sponzorirajo institucije; (iii) SSPE in drugi pravni subjekti, za katere institucije zagotavljajo storitve, povezane z listinjenjem, kot so svetovanje, servisiranje sredstev ali storitve upravljanja; (iv) SSPE, vključeni v regulativni obseg konsolidacije institucije.
Člen 449(e) CRR	(e)	Seznam vseh pravnih subjektov, v zvezi s katerimi so institucije razkrile, da so zagotovile podporo v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR.
Člen 449(f) CRR	(f)	Seznam pravnih subjektov, povezanih z institucijami, ki vlagajo v listinjenja, odobrena pri institucijah, ali v pozicije listinjenja, ki jih izdajo SSPE, ki jih sponzorirajo institucije.

▼B

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina
Člen 449(g) CRR	(g)	Povzetek računovodskih usmeritev za dejavnost listinjenja, po potrebi vključno z ustreznim razlikovanjem med pozicijami listinjenja in relistinjenja.
Člen 449(h) CRR	(h)	Imena ECAI, ki se uporabljajo za listinjenja, in vrste izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna agencija.
Člen 449(i) CRR	(i)	Kjer je relevantno, opis pristopa notranjega ocenjevanja, kot je opredeljen v poglavju 5 naslova II dela 3 CRR, vključno s strukturo procesa notranjega ocenjevanja ter razmerjem med notranjimi ocenami in zunanjimi bonitetnimi ocenami ustrezne ECAI, razkritimi v skladu s točko (h), kontrolnih mehanizmov pri procesu notranjega ocenjevanja, vključno z razpravo o neodvisnosti, odgovornosti in pregledu procesa notranjega ocenjevanja, vrst izpostavljenosti, za katere se proces notranjega ocenjevanja uporablja, ter stresnih dejavnikov, uporabljenih za določitev stopenj kreditne izboljšave.

▼B

Predloga EU-SEC1 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi

		a	b	c	d	e	f	g
		Institucija deluje kot originator						
		Tradicionalno				Sintetično		Vmesni seštevek
		STS		ni STS				
			od tega prenos pomembnega deleža tveganja		od tega prenos pomembnega deleža tveganja		od tega prenos pomembnega deleža tveganja	
1	**Skupni znesek izpostavljenosti**							
2	Na drobno (skupaj)							
3	hipoteke na stanovanjske nepremičnine							
4	kreditne kartice							
5	druge izpostavljenosti na drobno							
6	relistinjenje							
7	Do velikih strank (skupaj)							
8	posojila podjetjem							
9	hipoteke na poslovne nepremičnine							
10	zakupi in terjatve							
11	druge izpostavljenosti do velikih strank							
12	relistinjenje							

▼B

		h	i	j	k	l	m	n	o
		Institucija deluje kot sponzor				Institucija deluje kot investitor			
		Tradicionalno		Sintetično	Vmesni seštevek	Tradicionalno		Sintetično	Vmesni seštevek
		STS	ni STS			STS	ni STS		
1	**Skupni znesek izpostavljenosti**								
2	Na drobno (skupaj)								
3	hipoteke na stanovanjske nepremičnine								
4	kreditne kartice								
5	druge izpostavljenosti na drobno								
6	relistinjenje								
7	Do velikih strank (skupaj)								
8	posojila podjetjem								
9	hipoteke na poslovne nepremičnine								
10	zakupi in terjatve								
11	druge izpostavljenosti do velikih strank								
12	relistinjenje								

▼B

Predloga EU-SEC2 – Izpostavljenosti v listinjenju v trgovalni knjigi

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Institucija deluje kot originator				Institucija deluje kot sponzor				Institucija deluje kot investitor			
		Tradicionalno		Sintetično	Vmesni seštevek	Tradicionalno		Sintetično	Vmesni seštevek	Tradicionalno		Sintetično	Vmesni seštevek
		STS	ni STS			STS	ni STS			STS	ni STS		
1	**Skupni znesek izpostavljenosti**												
2	Na drobno (skupaj)												
3	hipoteke na stanovanjske nepremičnine												
4	kreditne kartice												
5	druge izpostavljenosti na drobno												
6	relistinjenje												
7	Do velikih strank (skupaj)												
8	posojila podjetjem												
9	hipoteke na poslovne nepremičnine												
10	zakupi in terjatve												
11	druge izpostavljenosti do velikih strank												
12	relistinjenje												

▼B

Predloga EU-SEC3 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in povezane regulativne kapitalske zahteve – Institucija deluje kot originator ali sponzor

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Vrednosti izpostavljenosti (po utežeh tveganja/odbitkih)					Vrednosti izpostavljenosti (po regulativnem pristopu)		
		RW ≤ 20 %	RW > 20 % do 50 %	RW > 50 % do 100 %	RW > 100 % do 1 250 %	RW 1 250 % / odbitki	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	SEC-SA
1	**Skupni znesek izpostavljenosti**								
2	Tradicionalni posli								
3	Listinjenje								
4	Izpostavljenosti na drobno								
5	Od tega STS								
6	Izpostavljenosti do velikih strank								
7	Od tega STS								
8	Relistinjenje								
9	Sintetični posli								
10	Listinjenje								
11	Osnova izpostavljenosti na drobno								
12	Izpostavljenosti do velikih strank								
13	Relistinjenje								

▼B

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Vrednosti izpostavljenosti (po regulativnem pristopu)	RWEA (po regulativnem pristopu)				Kapitalska zahteva po uporabi zgornje meje			
		RW 1 250 % / odbitki	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	SEC-SA	RW 1 250 % / odbitki	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	SEC-SA	RW 1 250 % / odbitki
1	**Skupni znesek izpostavljenosti**									
2	Tradicionalni posli									
3	Listinjenje									
4	Izpostavljenosti na drobno									
5	Od tega STS									
6	Izpostavljenosti do velikih strank									
7	Od tega STS									
8	Relistinjenje									
9	Sintetični posli									
10	Listinjenje									
11	Osnova izpostavljenosti na drobno									
12	Izpostavljenosti do velikih strank									
13	Relistinjenje									

▼B

Predloga EU-SEC4 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in povezane regulativne kapitalske zahteve – Institucija deluje kot investitor

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Vrednosti izpostavljenosti (po utežeh tveganja/odbitkih)					Vrednosti izpostavljenosti (po regulativnem pristopu)		
		RW ≤ 20 %	RW > 20 % do 50 %	RW > 50 % do 100 %	RW > 100 % do 1 250 %	RW 1 250 % / odbitki	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	SEC-SA
1	**Skupni znesek izpostavljenosti**								
2	Tradicionalno listinjenje								
3	Listinjenje								
4	Osnova izpostavljenosti na drobno								
5	Od tega STS								
6	Izpostavljenosti do velikih strank								
7	Od tega STS								
8	Relistinjenje								
9	Sintetično listinjenje								
10	Listinjenje								
11	Osnova izpostavljenosti na drobno								
12	Izpostavljenosti do velikih strank								
13	Relistinjenje								

▼B

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Vrednosti izpostavljenosti (po regulativnem pristopu)	RWEA (po regulativnem pristopu)				Kapitalska zahteva po uporabi zgornje meje			
		RW 1 250 % / odbitki	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	SEC-SA	RW 1 250 % / odbitki	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	SEC-SA	RW 1 250 % / odbitki
1	**Skupni znesek izpostavljenosti**									
2	Tradicionalno listinjenje									
3	Listinjenje									
4	Osnova izpostavljenosti na drobno									
5	Od tega STS									
6	Izpostavljenosti do velikih strank									
7	Od tega STS									
8	Relistinjenje									
9	Sintetično listinjenje									
10	Listinjenje									
11	Osnova izpostavljenosti na drobno									
12	Izpostavljenosti do velikih strank									
13	Relistinjenje									

▼B

Predloga EU-SEC5 – Izpostavljenosti, ki jih je listinila institucija – Neplačane izpostavljenosti in posebni popravki zaradi kreditnega tveganja

		a	b	c
		Izpostavljenosti, ki jih je listinila institucija – institucija deluje kot originator ali sponzor		
		Skupni neporavnani nominalni znesek		Skupaj posebni popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju
			Od tega neplačane izpostavljenosti	
1	**Skupni znesek izpostavljenosti**			
2	Na drobno (skupaj)			
3	hipoteke na stanovanjske nepremičnine			
4	kreditne kartice			
5	druge izpostavljenosti na drobno			
6	relistinjenje			
7	Do velikih strank (skupaj)			
8	posojila podjetjem			
9	hipoteke na poslovne nepremičnine			
10	zakupi in terjatve			
11	druge izpostavljenosti do velikih strank			
12	relistinjenje			

▼B

PRILOGA XXVIII

Navodila za razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju

Razpredelnica EU SECA – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi z izpostavljenostmi v listinjenju. Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 449(a) do (i) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU SECA iz Priloge XXVII k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Vrstica	**Pojasnilo**
(a)	Opis dejavnosti listinjenja in relistinjenja, kar vključuje upravljanje tveganj in naložbene cilje v zvezi s temi dejavnostmi, vlogo institucij v poslih listinjenja in relistinjenja, ali uporabljajo okvir za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje (STS), ter obseg, v katerem uporabljajo posle listinjenja za prenos kreditnega tveganja listinjenih izpostavljenosti na tretje osebe, z ločenim opisom svoje politike prenosa tveganja pri sintetičnem listinjenju, kjer je relevantno, v skladu s členom 449(a).
(b)	Vrsta tveganj, ki so jim institucije izpostavljene pri dejavnostih listinjenja in relistinjenja po stopnji nadrejenosti zadevnih pozicij listinjenja, pri čemer razlikujejo med STS pozicijami in pozicijami, ki niso STS, in med: (i) zadržanim tveganjem v poslih, ki so odobreni pri njih samih; (ii) tveganjem, nastalim v zvezi s posli, ki so odobreni pri tretjih osebah, v skladu s členom 449(b) CRR.
(c)	Pristopi institucij za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki jih uporabljajo pri svojih dejavnostih listinjenja, vključno z vrstami pozicij v listinjenju, za katere se posamezen pristop uporablja, pri čemer razlikujejo med STS pozicijami in pozicijami, ki niso STS, v skladu s členom 449(c) CRR.
(d)	Seznam pravnih subjektov s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), ki spadajo v katero koli naslednjo kategorijo, z opisom vrst izpostavljenosti institucije do teh SSPE, vključno s pogodbami o izvedenih finančnih instrumentih: (i) SSPE, ki prevzamejo izpostavljenosti, odobrene pri institucijah; (ii) SSPE, ki jih sponzorirajo institucije; (iii) SSPE in drugi pravni subjekti, za katere institucije zagotavljajo storitve, povezane z listinjenjem, kot so svetovanje, servisiranje sredstev ali storitve upravljanja; (iv) SSPE, vključeni v obseg bonitetne konsolidacije institucije, v skladu s členom 449(d) CRR.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Vrstica	**Pojasnilo**
(e)	Seznam vseh pravnih subjektov, v zvezi s katerimi so institucije razkrile, da so zagotovile podporo v skladu s členom 449(e) poglavja 5 naslova II dela 3 CRR.
(f)	Seznam pravnih subjektov, povezanih z institucijami, ki vlagajo v listinjenja, odobrena pri institucijah, ali v pozicije listinjenja, ki jih izdajo SSPE, ki jih sponzorirajo institucije, v skladu s členom 449(f) CRR.
(g)	Povzetek računovodskih usmeritev za dejavnost listinjenja, po potrebi vključno z ustreznim razlikovanjem med pozicijami listinjenja in relistinjenja, v skladu s členom 449(g) CRR.
(h)	Imena ECAI, ki se uporabljajo za listinjenja, in vrste izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna agencija, v skladu s členom 449(h) CRR.
(i)	Kjer je relevantno, opis pristopa notranjega ocenjevanja, kot je opredeljen v poglavju 5 naslova II dela 3 CRR, vključno s strukturo procesa notranjega ocenjevanja ter razmerjem med notranjimi ocenami in zunanjimi bonitetnimi ocenami ustrezne ECAI, razkritimi v skladu s točko (h), kontrolnih mehanizmov pri procesu notranjega ocenjevanja, vključno z razpravo o neodvisnosti, odgovornosti in pregledu procesa notranjega ocenjevanja, vrst izpostavljenosti, za katere se proces notranjega ocenjevanja uporablja, ter stresnih dejavnikov, uporabljenih za določitev stopenj kreditne izboljšave, v skladu s členom 449(i) CRR.

EU-SEC1 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi. Fiksna oblika.

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 449(j) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU SEC1 iz Priloge XXVII k tej izvedbeni uredbi. Institucije v besedilu, priloženem predlogi, pojasnijo, ali imajo med tradicionalnimi listinjenji programe ABCP, in navedejo obseg poslov ABCP, če jih imajo.

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
a–g	**Institucija deluje kot originator** Kadar „institucija deluje kot originator“, kot je opredeljen v členu 4(1)(13) CRR, so izpostavljenosti v listinjenju zadržane pozicije, tudi kadar ne izpolnjujejo pogojev za okvir listinjenja zaradi odsotnosti prenosa pomembnega deleža tveganja. Izpostavljenosti v listinjenju v poslih, pri katerih je bil dosežen prenos pomembnega deleža tveganja, se prikažejo ločeno.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
	Institucije v vlogi originatorja razkrijejo knjigovodsko vrednost na datum razkritja za vse trenutne izpostavljenosti v listinjenju, ki jih imajo v poslih listinjenja, ki izvirajo iz institucije. Razkrijejo se bilančne izpostavljenosti v listinjenju (npr. obveznice, podrejeni dolgovi) ter zunajbilančne izpostavljenosti in izvedeni finančni instrumenti (npr. podrejene kreditne linije, okvirni likvidnostni krediti, zamenjave obrestnih mer, kreditne zamenjave itd.), iz teh listinjenj.
h–k	**Institucija deluje kot sponzor** Kadar „institucija deluje kot sponzor“ (kot je opredeljen v členu 4(1)(14) CRR), izpostavljenosti v listinjenju vključujejo izpostavljenosti do namenskih subjektov za izdajanje komercialnih zapisov, katerim institucija zagotavlja kreditne izboljšave za celoten program, likvidnost in drugo podporo. Kadar institucija deluje kot originator in sponzor, prepreči dvojno štetje. V zvezi s tem lahko institucija združi stolpca „institucija deluje kot originator“ in „institucija deluje kot sponzor“ ter uporabi stolpec „Institucija deluje kot originator/sponzor“.
l–o	**Institucija deluje kot investitor** Izpostavljenosti v listinjenju, kadar „institucija deluje kot investitor“, so pozicije v naložbah, ki se kupijo v poslih s tretjimi osebami. CRR ne vsebuje izrecne opredelitve investitorja. Zato se v tem okviru razume kot institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator ali sponzor. Če je skupina listinjenih izpostavljenosti mešanica vrst pozicij v listinjenju, institucija navede najpomembnejšo vrsto.
a–d; h, i, l, m	**Tradicionalni posli** V skladu s členom 242(13) CRR in v povezavi s členom 2(9) Uredbe (EU) 2017/2402 ([2]) „tradicionalno listinjenje“ pomeni listinjenje, ki vključuje prenos ekonomskega deleža izpostavljenosti, ki se listinijo. To se doseže s prenosom lastništva listinjenih izpostavljenosti z institucije v vlogi originatorja na SSPE ali prek podudeležbe SSPE. Izdani vrednostni papirji ne predstavljajo plačilnih obveznosti institucije v vlogi originatorja. V primeru tradicionalnih listinjenj, pri katerih originator nima v lasti nobene pozicije, originator tega listinjenja ne upošteva pri razkritjih v tej predlogi.

([2]) Uredba (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 (UL L 347, 28.12.2017, str. 35).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
e, f, j, n	**Sintetični posli** V skladu s členom 242(14) CRR in v povezavi s členom 2(10) Uredbe (EU) 2017/2402 „sintetično listinjenje“ pomeni listinjenje, pri katerem se prenos tveganja doseže z uporabo kreditnih izvedenih finančnih instrumentov ali jamstev, izpostavljenosti, ki se listinijo, pa ostanejo izpostavljenosti originatorja. Če je institucija kupila zavarovanje, razkrije neto zneske izpostavljenosti, ki jim je izpostavljena in ki niso predmet kupljenega zavarovanja, v stolpcih originator/sponzor (tj. znesek, ki ni zavarovan) te predloge. Če je institucija prodala zavarovanje, se znesek izpostavljenosti kreditnega zavarovanja razkrije v stolpcu „investitor“ te predloge.
a, b, h, l,	**Izpostavljenosti STS** Skupni znesek pozicij v listinjenju STS v skladu z merili iz členov 18 do 26 Uredbe (EU) 2017/2402.
b, d, f	**Izpostavljenosti s prenosom pomembnega deleža tveganja** Skupni znesek pozicij v listinjenju v zvezi s katerimi je institucija originatorka dosegla prenos pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244 (tradicionalno listinjenje) in členom 245 (sintetično listinjenje) CRR.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
06, 12	**Relistinjenje** Skupni znesek neporavnanih pozicij v relistinjenju, kot so opredeljene v členu 4(1)(63) in (64) CRR. Vse izpostavljenosti v listinjenju, povezane z relistinjenjem, se navedejo v vrsticah „relistinjenje“ in ne v predhodnih vrsticah (po vrstah sredstva, ki je osnova), ki vsebujejo samo izpostavljenosti v listinjenju razen relistinjenja.

Predloga EU SEC2 – Izpostavljenosti v listinjenju v trgovalni knjigi. Fiksna oblika.

3. Institucije razkrijejo informacije iz člena 449(j) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU SEC2 iz Priloge XXVII k tej izvedbeni uredbi.

4. Institucije upoštevajo navodila za predlogo EU SEC1 – Izpostavljenosti v listinjenju v trgovalni knjigi.

▼B

Predloga EU SEC3 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in povezane regulativne kapitalske zahteve – Institucija deluje kot originator ali sponzor. Fiksna oblika.

5. Institucije razkrijejo informacije iz člena 449(k)(i) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU SEC3 iz Priloge XXVII k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
a do d	**Vrednosti izpostavljenosti (po utežeh tveganja/odbitkih)** Vrednosti, ki se razkrijejo v stolpcih (a) do (d) te predloge glede na regulativne uteži tveganja, se določijo v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR.
f do h	**Vrednosti izpostavljenosti (po regulativnem pristopu)** Stolpci (f) do (h) te predloge ustrezajo regulativnemu pristopu, ki se uporablja v skladu s hierarhijo metod iz člena 254 CRR.
j, k, l	**RWEA (po regulativnem pristopu)** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) po regulativnem pristopu v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR pred uporabo zgornje meje.
n do EU-p	**Kapitalska zahteva po uporabi zgornje meje** Ti stolpci se nanašajo na kapitalsko zahtevo po uporabi zgornje meje v skladu s členoma 267 in 268 CRR.
e, i, m, EU-q	**RW 1 250% / odbitki** Stolpci se nanašajo na postavke: — za katere je uporabljena utež tveganja 1 250 % ali ki so se odbile v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR, — za katere je uporabljena utež tveganja 1 250 % ali ki so se odbile v skladu s členom 244(1)(b) in členom 245(1)(b) CRR, — za katere je uporabljena utež tveganja 1 250 % v skladu s členom 254(7) CRR, — ali ki so se odbile v skladu s členom 253 CRR.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	**Skupni znesek izpostavljenosti** Skupni znesek izpostavljenosti se nanaša na skupni znesek pozicij v listinjenju in relistinjenju, ki jih ima institucija, ki deluje kot originator ali sponzor. V tej vrstici so povzete informacije o tradicionalnih in sintetičnih listinjenjih, razkrite po originatorjih in sponzorjih v vrsticah v nadaljevanju.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
2	**Tradicionalni posli** Glej pojasnilo za predlogo EU SEC1.
3, 10	**Listinjenje** Skupni znesek neporavnanih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 4(1)(62) CRR, ki niso pozicije v relistinjenju, kot so opredeljene v členu 4(1)(64) CRR.
5, 7	**STS** Glej pojasnilo za predlogo EU SEC1.
8, 13	**Relistinjenje** Glej pojasnilo za predlogo EU SEC1.
9	**Sintetični posli** Glej pojasnilo za predlogo EU SEC1.

Predloga EU SEC4 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in povezane regulativne kapitalske zahteve – Institucija deluje kot investitor. Fiksna oblika.

6. Institucije razkrijejo informacije iz člena 449(k)(ii) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU SEC4 iz Priloge XXVII k tej izvedbeni uredbi.

7. Institucije upoštevajo navodila za predlogo EU SEC3 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in povezane regulativne kapitalske zahteve – Institucija deluje kot originator ali sponzor.

Predloga EU SEC5 – Izpostavljenosti, ki jih je listinila institucija – Neplačane izpostavljenosti in posebni popravki zaradi kreditnega tveganja Fiksna oblika.

8. Institucije razkrijejo informacije iz člena 449(l) CRR po vrstah listinjenja ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU SEC5 iz Priloge XXVII k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
a	**Skupni neporavnani nominalni znesek** Skupni neporavnani nominalni znesek izpostavljenosti, ki jih je listinila institucija (institucija deluje kot originator ali sponzor), razčlenjen po vrstah izpostavljenosti v listinjenju.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Stolpec	**Pojasnilo**
b	**Skupni neporavnani nominalni znesek – od tega neplačane izpostavljenosti** Skupni neporavnani nominalni znesek izpostavljenosti, ki jih je listinila institucija (institucija deluje kot originator ali sponzor), ki so bile razvrščene kot „neplačane izpostavljenosti“ v skladu s členom 178 CRR, razčlenjen po vrstah izpostavljenosti v listinjenju.
c	**Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju** Znesek posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, izvedenih v obdobju v skladu s členom 110 CRR pri izpostavljenostih, ki jih je listinila institucija (institucija deluje kot originator ali sponzor), razčlenjen po vrstah izpostavljenosti v listinjenju.

▼B

PRILOGA XXIX

Razpredelnica EU MRA: Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tržnim tveganjem

		Prilagodljiva oblika razkritij
a	**Člen 435(1)(a) in (d) CRR** Opis strategij in procesov institucije za upravljanje tržnega tveganja, ki vključuje: — pojasnilo v zvezi s strateškimi cilji vodstva pri izvajanju trgovalnih dejavnosti in postopke, ki se izvajajo za ugotavljanje, merjenje, spremljanje in obvladovanje tržnih tveganj institucije — opis politik za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategij in procesov za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji.	
b	**Člen 435(1)(b) CRR** Opis strukture in organizacije funkcije za upravljanje tržnega tveganja, vključno z opisom strukture upravljanja tržnega tveganja, ki je bila vzpostavljena za izvajanje strategij in procesov institucije iz vrstice (a) zgoraj, in opis odnosov in mehanizmov komunikacije med različnim stranmi, vključenimi v upravljanje tržnega tveganja.	
c	**Člen 435(1)(c) CRR** Obseg in narava sistemov za poročanje o tveganju in njegovem merjenju.	

Predloga EU MR1 – Tržno tveganje na podlagi standardiziranega pristopa

		a
		RWEA
	Produkti brez opcionalnosti	
1	Obrestno tveganje (splošno in posebno)	
2	Tveganje lastniških vrednostnih papirjev (splošno in posebno)	
3	Valutno tveganje	
4	Blagovno tveganje	

▼B

		a
		RWEA
	Opcije	
5	Poenostavljeni pristop	
6	Delta-plus pristop	
7	Pristop na podlagi scenarijev	
8	Listinjenje (posebno tveganje)	
9	**Skupaj**	

Razpredelnica EU MRB: Zahteve po kvalitativnih razkritjih za institucije, ki uporabljajo notranje modele za tržno tveganje

		Prilagodljiva oblika razkritij
EU (a)	**Člen 455(c) CRR** Opis postopkov in sistemov, vzpostavljenih za zagotavljanje, da je mogoče s pozicijami, vključenimi v trgovalno knjigo, trgovati, da je zagotovljena skladnost z zahtevami iz člena 104. Opis metodologije, s katero se zagotavlja ustreznost politik in postopkov za celovito upravljanje trgovalne knjige.	
EU (b)	**Člen 455(c) CRR** Za izpostavljenosti iz trgovalne in netrgovalne knjige, ki se merijo po pošteni vrednosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom in katerih vrednost izpostavljenosti se prilagodi v skladu s členom 34 poglavja 2 naslova I dela 2 in členom 105 poglavja 3 naslova I dela 3 CRR (ter Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/101), institucije opišejo sisteme in kontrole za zagotavljanje, da so ocene vrednotenja preudarne in zanesljive. Ta razkritja se zagotovijo v okviru razkritij o tržnem tveganju za izpostavljenosti iz trgovalne knjige.	
Člen 455(a)(i) CRR (A) Institucije, ki uporabljajo modele VaR in SVaR, morajo razkriti naslednje informacije:		

▼B

		Prilagodljiva oblika razkritij
(a)	**Člen 455(a)(i) in člen 455(b) CRR** Opis aktivnosti in tveganj, zajetih z modeli VaR in modeli SVaR, pri čemer navedejo, kako so porazdeljeni med portfelje/podportfelje, za katere je pristojni organ dal dovoljenje.	
(b)	**Člen 455(b) CRR** Opis obsega uporabe modelov VaR in SVaR, za katere je pristojni organ dal dovoljenje, *vključno s tem, kateri subjekti v skupini uporabljajo te modele in kako modeli predstavljajo vse modele, ki se uporabljajo na ravni skupine, ter odstotek kapitalskih zahtev, ki jih zajemajo modeli, ali če se isti modeli VaR/SVaR uporabljajo za vse subjekte z izpostavljenostmi tržnemu tveganju.*	
	Člen 455(a)(i) CRR Značilnosti uporabljenih modelov, kar vključuje:	
(c)	*Splošen opis regulativnih modelov VaR in SVaR.*	
(d)	*Razpravo o glavnih razlikah, če obstajajo, med modelom, uporabljenim za namene upravljanja, in modelom, uporabljenim za regulativne namene (10 dni in 99 %), za modele VaR in SVaR.*	
(e)	*Za modele VaR:*	
(i)	*pogostost posodabljanja podatkov;*	
(ii)	*dolžino obdobja, ki ga zajemajo podatki, ki se uporablja za umerjanje modela. Opis sistema tehtanja, ki se uporablja (če obstaja);*	
(iii)	*kako institucija določi 10-dnevno obdobje posedovanja (na primer, ali poveča enodnevno VaR za kvadratni koren števila 10 ali neposredno modelira 10-dnevno VaR?);*	
(iv)	*pristop združevanja, ki je metoda za združevanje posebnega in splošnega tveganja (tj. ali institucije izračunajo zahtevo za posebno tveganje kot samostojno zahtevo z uporabo drugačne metode od tiste, ki jo uporabljajo za izračun splošnega tveganja, ali institucije uporabljajo enoten model, ki razprši splošno in posebno tveganje?);*	
(v)	*pristop k vrednotenju (popolno prevrednotenje ali uporaba približkov);*	
(vi)	*ali se pri simulaciji morebitnih sprememb dejavnikov tveganja uporabljajo absolutni ali relativni donosi (ali mešan pristop) (tj. sorazmerna sprememba cen ali stopenj oziroma absolutna sprememba cen ali stopenj).*	

02021R0637 — SL — 09.05.2022 — 002.001 — 308

▼B

		Prilagodljiva oblika razkritij
(f)	*Za modele SVaR se navede:*	
(i)	*kako se določi 10-dnevno obdobje posedovanja. Ali institucija na primer poveča enodnevno VaR za kvadratni koren števila 10 ali neposredno modelira 10-dnevno VaR? Če je pristop enak kot za modele VaR, lahko institucije to potrdijo in napotijo na razkritje po točko (e)(iii) zgoraj;*	
(ii)	*stresno obdobje, ki ga izbere institucija, in utemeljitev te izbire;*	
(iii)	*pristop k vrednotenju (popolno prevrednotenje ali uporaba približkov).*	
(g)	**Člen 455(a)(iii) CRR** Opis stresnega testiranja, ki se uporablja za parametre modeliranja (glavni scenariji, ki zajemajo značilnosti portfeljev, za katere se modeli VaR in SVaR uporabljajo na ravni skupine).	
(h)	**Člen 455(a)(iv) CRR** Opis pristopa, ki se uporablja za testiranje za nazaj/validacijo točnosti in notranje doslednosti podatkov in parametrov, uporabljenih v notranjih modelih in postopkih modeliranja.	
Člen 455(a)(ii) CRR (B) Institucije, ki uporabljajo notranje modele za merjenje kapitalskih zahtev za presežno tveganje neplačila in migracije (IRC), morajo razkriti naslednje informacije:		
(a)	**Člen 455(a)(ii) in člen 455(b) CRR** Opis tveganj, zajetih z modeli IRC, pri čemer navedejo, kako so porazdeljeni med portfelje/podportfelje, za katere je pristojni organ dal dovoljenje.	
(b)	**Člen 455(b) CRR** Opis obsega uporabe modelov IRC, za katere je pristojni organ dal dovoljenje, *vključno s tem, kateri subjekti v skupini uporabljajo te modele in kako modeli predstavljajo vse modele, ki se uporabljajo na ravni skupine, ter odstotek kapitalskih zahtev, ki jih zajemajo modeli, ali če se isti modeli IRC uporabljajo za vse subjekte z izpostavljenostmi tržnemu tveganju.*	

▼B

		Prilagodljiva oblika razkritij
(c)	**Člen 455(a)(ii) CRR** Splošen opis metodologije, uporabljene za notranje modele za presežno tveganje neplačila in migracije, ki vključuje: *(i) informacije o splošnem pristopu k modeliranju (predvsem glede uporabe modelov na podlagi razmika ali modelov na podlagi matrike prehodov);* *(ii) informacije o umerjanju matrike prehodov;* *(iii) informacije o predpostavkah glede korelacij.*	
(d)	Pristop, ki se uporablja za določanje obdobij likvidnosti.	
(e)	Metodologija, ki se uporablja za doseganje ocene kapitala, ki je skladna z zahtevanimi standardi zanesljivosti.	
(f)	Pristop, ki se uporablja za validacijo modelov.	
(g)	**Člen 455(a)(iii) CRR** Opis stresnega testiranja, ki se uporablja za parametre modeliranja (glavni scenariji, ki zajemajo značilnosti portfeljev, za katere se modeli IRC uporabljajo na ravni skupine).	
(h)	**Člen 455(a)(iv) CRR** Opis pristopa, ki se uporablja za testiranje za nazaj/validacijo točnosti in notranje doslednosti podatkov in parametrov, uporabljenih v notranjih modelih IRC in postopkih modeliranja.	
Člen 455(a)(ii) CRR (C) Institucije, ki uporabljajo notranje modele za merjenje kapitalskih zahtev za trgovalni portfelj s korelacijo (celotna mera tveganja), morajo razkriti naslednje informacije:		
(a)	**Člen 455(a)(ii) in člen 455(b) CRR** Opis tveganj, zajetih z modeli celotne mere tveganja, pri čemer navedejo, kako so porazdeljeni med portfelje/podportfelje, za katere je pristojni organ dal dovoljenje.	

▼B

		Prilagodljiva oblika razkritij
(b)	**Člen 455(b) CRR** Opis obsega uporabe modelov celotne mere tveganja, za katere je pristojni organ dal dovoljenje, *vključno s tem, kateri subjekti v skupini uporabljajo te modele in kako modeli predstavljajo vse modele, ki se uporabljajo na ravni skupine, ter odstotek kapitalskih zahtev, ki jih zajemajo modeli, ali če se isti modeli IRC uporabljajo za vse subjekte z izpostavljenostmi tržnemu tveganju.*	
(c)	**Člen 455(a)(ii) CRR** Splošen opis metodologije, uporabljene za trgovanje s korelacijo, ki vključuje: *(i) informacije o splošnem pristopu k modeliranju (izbira vrste korelacije med neplačili/migracijami in razmikom v modelu: (i) ločeni vendar medsebojno povezani stohastični procesi, ki povzročajo spremembe migracij/neplačil in razmikov; (ii) spremembe razmikov, ki povzročajo migracije/neplačila; ali (iii) neplačila/migracije, ki povzročajo spremembe razmikov);* *(ii) informacije, uporabljene za umerjanje parametrov osnovne korelacije: določanje LGD za tranše (konstantno ali stohastično);* *(iii) informacije o odločitvi, ali se določa čas do izteka pozicije (dobički in izgube na podlagi simuliranega gibanja trga v modelu, izračunani na podlagi časa do izteka posamezne pozicije na koncu enoletnega kapitalskega obdobja ali na podlagi samostojno določenega časa do izteka na datum izračuna).*	
(d)	Pristop, ki se uporablja za določanje obdobij likvidnosti.	
(e)	Metodologija, ki se uporablja za doseganje ocene kapitala, ki je skladna z zahtevanimi standardi zanesljivosti.	
(f)	Pristop, ki se uporablja za validacijo modelov.	
(g)	**Člen 455(a)(iii) CRR** Opis stresnega testiranja, ki se uporablja za parametre modeliranja (glavni scenariji, ki zajemajo značilnosti portfeljev, za katere se modeli celotne mere tveganja uporabljajo na ravni skupine).	
(h)	**Člen 455(a)(iv) CRR** Opis pristopa, ki se uporablja za testiranje za nazaj/validacijo točnosti in notranje doslednosti podatkov in parametrov, uporabljenih v notranjih modelih celotne mere tveganja in postopkih modeliranja.	

▼B

		Prilagodljiva oblika razkritij
(i)	**Člen 455(f) CRR** Informacije o tehtanem povprečju obdobja likvidnosti za vsak podportfelj, zajet z notranjimi modeli za presežno tveganje neplačila in migracije ter za trgovanje s korelacijo.	

Predloga EU MR2-A – Tržno tveganje na podlagi pristopa notranjih modelov (IMA)

		a	b
		RWEA	Kapitalske zahteve
1	**VaR** (višja izmed vrednosti a in b)		
(a)	VaR prejšnjega dne (VaR_{t-1})		
(b)	Multiplikator (m_c) x povprečje za preteklih 60 delovnih dni (VaR_{avg})		
2	**SVaR** (višja izmed vrednosti a in b)		
(a)	Zadnja razpoložljiva SVaR ($SVaR_{t-1}$)		
(b)	Multiplikator (m_s) x povprečje za preteklih 60 delovnih dni ($SVaR_{avg}$)		
3	**IRC** (višja izmed vrednosti a in b)		
(a)	Zadnja vrednost IRC		
(b)	12-tedensko povprečje IRC		
4	**Celotna mera tveganja** (višja izmed vrednosti a, b in c)		
(a)	Zadnja vrednost celotne mere tveganja		
(b)	12-tedensko povprečje celotne mere tveganja		
(c)	Celotna mera tveganja – spodnja meja		
5	Drugo		
6	**Skupaj**		

02021R0637 — SL — 09.05.2022 — 002.001 — 312

▼B

Predloga EU MR2-B – Izkazi tokov RWEA pri izpostavljenostih tržnemu tveganju v okviru IMA

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Celotna mera tveganja	Drugo	Skupaj RWEA	Skupne kapitalske zahteve
1	**RWEA na koncu prejšnjega obdobja**							
1a	*Regulativna prilagoditev*							
1b	*RWEA na koncu prejšnjega četrtletja (ob koncu dneva)*							
2	Spremembe stopenj tveganja							
3	Posodobitve/spremembe modela							
4	Metodologija in politika							
5	Pridobitve in odtujitve							
6	Spremembe deviznih tečajev							
7	Drugo							
8a	*RWEA na koncu obdobja razkritja (ob koncu dneva)*							
8b	*Regulativna prilagoditev*							
8	**RWEA na koncu obdobja razkritja**							

▼B

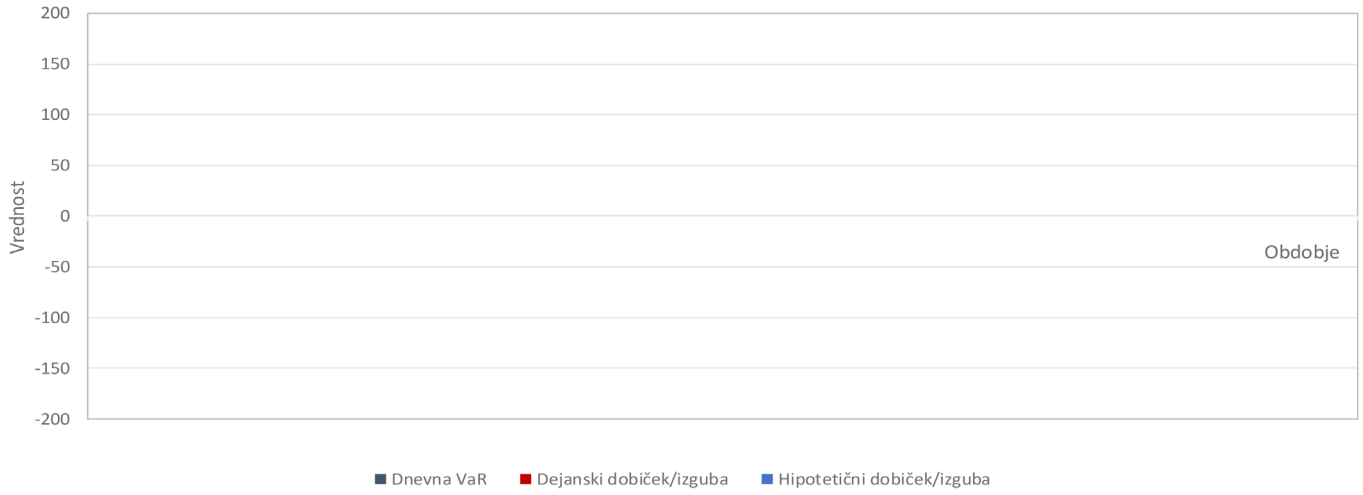
Predloga EU MR3 – Vrednosti po IMA za trgovalne portfelje

		a
VaR (10 dni in 99 %)		
1	Najvišja vrednost	
2	Povprečna vrednost	
3	Najnižja vrednost	
4	Konec obdobja	
SVaR (10 dni in 99 %)		
5	Najvišja vrednost	
6	Povprečna vrednost	
7	Najnižja vrednost	
8	Konec obdobja	
IRC (99,9 %)		
9	Najvišja vrednost	
10	Povprečna vrednost	
11	Najnižja vrednost	
12	Konec obdobja	
Celotna mera tveganja (99,9 %)		
13	Najvišja vrednost	
14	Povprečna vrednost	
15	Najnižja vrednost	
16	Konec obdobja	

02021R0637 — SL — 09.05.2022 — 002.001 — 314

▼B

Predloga EU MR4 – Primerjava približkov VaR z dobički/izgubami



Institucije morajo predstaviti analizo „odstopanj“ (izjeme pri testiranju za nazaj v skladu s členom 366 CRR) v rezultatih testiranja za nazaj, *pri čemer navedejo datume ter zadevni presežek (VaR – poslovni izid), vključeni pa morajo biti vsaj ključni vzroki za izjeme s podobnimi primerjavami za dejanski poslovni izid in hipotetični poslovni izid (skladno s členom 366 CRR).*

Informacije o dejanskih dobičkih/izgubah, zlasti da se pojasni, ali vključujejo rezerve in, če ne, kako so rezerve vključene v postopke testiranja za nazaj.

▼B

PRILOGA XXX

Razpredelnice in predloge za razkritje standardiziranega pristopa in notranjega modela za tržno tveganje: Navodila

1. Ta priloga vsebuje navodila, ki jih morajo institucije upoštevati pri razkrivanju informacij iz členov 435, 445 in 455 Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR) za izpolnjevanje razpredelnic in predlog z razkritji o tržnem tveganju iz Priloge XXIX k tej izvedbeni uredbi.

Razpredelnica EU MRA – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tržnim tveganjem. Polja, namenjena prosti vsebini.

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 435(1)(a) do (d) CRR v zvezi s tržnim tveganjem ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU MRA iz Priloge XXIX k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 435(1)(a) in (d) CRR o ciljih in politikah upravljanja tržnega tveganja vključijo: — pojasnilo v zvezi s strateškimi cilji vodstva pri izvajanju trgovalnih dejavnosti, — postopke, ki se izvajajo za ugotavljanje, merjenje, spremljanje in obvladovanje tržnih tveganj institucije, — politike za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje, — strategije in procese za spremljanje stalne učinkovitosti varovanja pred tveganji.
(b)	Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 435(1)(b) CRR o strukturi in organizaciji funkcije upravljanja tržnega tveganja vključijo: — opis strukture upravljanja tržnega tveganja, ki je bila vzpostavljena za izvajanje strategij in procesov institucije iz vrstice (a) zgoraj, — opis odnosov in mehanizmov komunikacije med različnim stranmi, vključenimi v upravljanje tržnega tveganja.
(c)	Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 435(1)(c) CRR o obsegu in naravi sistemov za razkritje in merjenje tržnih tveganj zagotovijo opis obsega in narave razkritij o tržnem tveganju ter sistemov za njihovo merjenje.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Predloga EU MR1 – Tržno tveganje na podlagi standardiziranega pristopa. Fiksna oblika.

3. Institucije razkrijejo informacije iz člena 445 CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU MR1 iz Priloge XXIX k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
Produkti brez opcionalnosti	
1	**Obrestno tveganje (splošno in posebno)** Splošno in posebno tveganje pozicij v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, v trgovalni knjigi v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR, razen posebnega tveganja v zvezi listinjenjem, in ki niso opcionalni.
2	**Tveganje lastniških vrednostnih papirjev (splošno in posebno)** Splošno in posebno tveganje pozicij v lastniških instrumentih v trgovalni knjigi v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR razen opcionalnih instrumentov.
3	**Valutno tveganje** Tveganje pozicij v tuji valuti v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 3 CRR razen opcionalnih instrumentov.
4	**Blagovno tveganje** Tveganje pozicij v blagu v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 3 CRR razen opcionalnih instrumentov.
Opcije	
5	**Poenostavljeni pristop** Opcije ali nakupni boni, kot so opredeljeni v členu 329(3) poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR, za katere institucije izračunajo kapitalske zahteve v zvezi s tveganji, ki niso delta tveganja, z uporabo poenostavljenega pristopa. ([2])
6	**Delta-plus pristop** Opcije ali nakupni boni v trgovalni knjigi, kot so opredeljeni v členu 329(3) poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR, za katere institucije izračunajo kapitalske zahteve v zvezi s tveganji, ki niso delta tveganja, z uporabo delta-plus pristopa. ([3])

([2]) Kot je opredeljen v spremenjeni Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 528/2014 z dne 12. marca 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za ne-delta tveganja, povezana z opcijami, pri standardiziranem pristopu za tržna tveganja (UL L 148, 20.5.2014, str. 29).

([3]) Kot je opredeljen v spremenjeni Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 528/2014 z dne 12. marca 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za ne-delta tveganja, povezana z opcijami, pri standardiziranem pristopu za tržna tveganja (UL L 148, 20.5.2014, str. 29).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
Produkti brez opcionalnosti	
7	**Pristop na podlagi scenarijev** Opcije ali nakupni boni v trgovalni knjigi, kot so opredeljeni v členu 329(3) poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR, za katere institucije izračunajo kapitalske zahteve v zvezi s tveganji, ki niso delta tveganja, z uporabo pristopa na podlagi scenarijev. ([4])
8	**Listinjenje (posebno tveganje)** Posebno tveganje pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi v skladu s členoma 337 in 338 poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR.
9	**Skupaj** Vsota zneskov v vrsticah 1 do 8 te predloge.
Črka stolpca	**Pojasnilo**
a	**RWEA** Razkritje tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz člena 438(d) CRR, izračunanih kot vrednost v stolpcu b, pomnožena z 12,5 v skladu s členom 92(4)(b) CRR.

Razpredelnica EU MRB: Zahteve po kvalitativnih razkritjih za institucije, ki uporabljajo notranje modele za tržno tveganje. Prosta vsebina.

4. Institucije razkrijejo informacije iz člena 455(a), (b), (c) in (f) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU MRB iz Priloge XXIX k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
EU (a)	Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(c) CRR o obsegu in metodologijah za skladnost z zahtevami iz člena 104 vključijo: — opis postopkov in sistemov, vzpostavljenih za zagotavljanje, da je mogoče s pozicijami, vključenimi v trgovalno knjigo, trgovati, da je zagotovljena skladnost z zahtevami iz člena 104 CRR; — opis metodologije, s katero se zagotavlja ustreznost politik in postopkov za celovito upravljanje trgovalne knjige.

([4]) Kot je opredeljen v spremenjeni Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 528/2014 z dne 12. marca 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za ne-delta tveganja, povezana z opcijami, pri standardiziranem pristopu za tržna tveganja (UL L 148, 20.5.2014, str. 29).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
EU (b)	Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(c) CRR o obsegu in metodologijah za skladnost z zahtevami iz člena 105 vključijo: — opis metodologij vrednotenja, vključno s pojasnilom, v kakšnem obsegu se uporabljata metodologija vrednotenja po tekočih tržnih cenah in metodologija vrednotenja z uporabo notranjega modela; — opis postopka neodvisnega pregleda cen; — postopke za prilagoditve vrednotenja ali rezerve (vključno z opisom postopka in metodologije za vrednotenje trgovalnih pozicij glede na vrsto instrumenta).
(A)	**Institucije, ki uporabljajo modele VaR in modele SVaR, kot so opredeljeni v členu 365 CRR**
(a)	Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(a)(i) in člena 455(b) CRR vključijo opis aktivnosti in tveganj, zajetih z modeli tvegane vrednosti (VaR) in modeli stresne tvegane vrednosti (SVaR), pri čemer navedejo, kako so porazdeljeni med portfelje/podportfelje, za katere je pristojni organ dal dovoljenje.
(b)	Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(b) CRR vključijo: — opis obsega uporabe modelov VaR in SVaR, za katere je pristojni organ dal dovoljenje; — kadar je relevantno, informacije o tem, kateri subjekti v skupini uporabljajo te modele in kako modeli predstavljajo vse modele, ki se uporabljajo na ravni skupine, ter odstotek kapitalskih zahtev, ki jih zajemajo modeli, ali če se isti modeli VaR/SVaR uporabljajo za vse subjekte z izpostavljenostmi tržnemu tveganju.
	Razkritje informacij iz člena 455(a)(i) CRR o značilnostih uporabljenih modelov vključuje:
(c)	splošen opis regulativnih modelov VaR in SVaR;
(d)	razpravo o glavnih razlikah, če obstajajo, med modeli, uporabljenimi za namene upravljanja, in modelom, uporabljenim za regulativne namene (10 dni in 99 %), za modele VaR in SVaR;
(e)	za modele VaR:
(i)	pogostost posodabljanja podatkov;
(ii)	dolžino obdobja, ki ga zajemajo podatki, ki se uporablja za umerjanje modela. Opis sistema tehtanja, ki se uporablja (če obstaja);

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(iii)	opis, kako institucija določi 10-dnevno obdobje posedovanja (na primer, ali poveča enodnevno VaR za kvadratni koren števila 10 ali neposredno modelira 10-dnevno VaR?);
(iv)	opis pristopa združevanja, ki je metoda za združevanje posebnega in splošnega tveganja (tj. ali institucije izračunajo zahtevo za posebno tveganje kot samostojno zahtevo z uporabo drugačne metode od tiste, ki jo uporabljajo za izračun splošnega tveganja, ali institucije uporabljajo enoten model, ki razprši splošno in posebno tveganje?);
(v)	pristop k vrednotenju (popolno prevrednotenje ali uporaba približkov);
(vi)	ali se pri simulaciji morebitnih sprememb dejavnikov tveganja uporabljajo absolutni ali relativni donosi (ali mešan pristop) (tj. sorazmerna sprememba cen ali stopenj oziroma absolutna sprememba cen ali stopenj);
(f)	za modele SVaR:
(i)	opis, kako se določi 10-dnevno obdobje posedovanja. Ali institucija na primer poveča enodnevno VaR za kvadratni koren števila 10 ali neposredno modelira 10-dnevno VaR? Če je pristop enak kot za modele VaR, lahko institucije to potrdijo in napotijo na razkritje po točko (e)(iii) zgoraj;
(ii)	opis stresnega obdobja, ki ga izbere institucija, in utemeljitev te izbire;
(iii)	opis pristopa k vrednotenju (popolno prevrednotenje ali uporaba približkov).
(g)	Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(a)(iii) CRR vključijo opis stresnega testiranja, ki se uporablja za parametre modeliranja skladno z informacijami iz točke (A)(a) zgoraj (glavni scenariji, ki zajemajo značilnosti portfeljev, za katere se modeli VaR in SVaR uporabljajo na ravni skupine).
(h)	Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(a)(iv) CRR vključijo opis pristopa, ki se uporablja za testiranje za nazaj/validacijo točnosti in notranje doslednosti podatkov in parametrov, uporabljenih v notranjih modelih in postopkih modeliranja.
(B)	**Institucije, ki uporabljajo notranje modele za merjenje kapitalskih zahtev za presežno tveganje neplačila in migracije (IRC) v skladu z oddelkoma 3 in 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR**

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(a)(ii) in člena 455(b) CRR vključijo opis tveganj, zajetih z modeli IRC, pri čemer navedejo, kako so porazdeljeni med portfelje/podportfelje, za katere je pristojni organ dal dovoljenje.
(b)	Informacije iz člena 455(b) CRR vključujejo opis obsega uporabe modela IRC, za katerega je pristojni organ dal dovoljenje, in se dopolnijo z informacijami o tem, kateri subjekti v skupini uporabljajo te modele in kako modeli predstavljajo vse modele, ki se uporabljajo na ravni skupine, vključno z odstotkom kapitalskih zahtev, ki jih zajemajo modeli, ali če se isti modeli IRC uporabljajo za vse subjekte z izpostavljenostmi tržnemu tveganju.
	Informacije iz člena 455(a)(ii) CRR o značilnostih uporabljenih modelov IRC vključujejo:
(c)	Splošen opis metodologije, uporabljene za notranje modele za presežno tveganje neplačila in migracije, ki vključuje:
(i)	informacije o splošnem pristopu k modeliranju (predvsem glede uporabe modelov na podlagi razmika ali modelov na podlagi matrike prehodov);
(ii)	informacije o umerjanju matrike prehodov;
(iii)	informacije o predpostavkah glede korelacij.
(d)	Institucije vključijo opis pristopa, ki ga uporabljajo za določanje obdobij likvidnosti.
(e)	Institucije vključijo opis metodologije, uporabljene za doseganje ocene kapitala, ki je skladna z zahtevanimi standardi zanesljivosti.
(f)	Institucije vključijo opis pristopa, ki ga uporabljajo za validacijo modelov.
(g)	Informacije iz člena 455(a)(iii) CRR vključujejo opis stresnega testiranja, ki se uporablja za parametre modeliranja skladno z informacijami iz točke (B)(a) zgoraj (glavni scenariji, ki zajemajo značilnosti portfeljev, za katere se modeli IRC uporabljajo na ravni skupine).
(h)	Informacije iz člena 455(a)(iv) CRR vključujejo opis pristopa, ki se uporablja za testiranje za nazaj/validacijo točnosti in notranje doslednosti podatkov in parametrov, uporabljenih v notranjih modelih IRC in postopkih modeliranja.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(C)	**Institucije, ki uporabljajo notranje modele za merjenje kapitalskih zahtev za trgovalni portfelj s korelacijo (celotna mera tveganja) v skladu z oddelkom 5 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR**
(a)	Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(a)(ii) in člena 455(b) CRR vključijo opis tveganj, zajetih z modeli celotne mere tveganja, pri čemer navedejo, kako so porazdeljeni med portfelje/podportfelje, za katere je pristojni organ dal dovoljenje.
(b)	Informacije iz člena 455(b) CRR vključujejo opis obsega uporabe modelov celotne mere tveganja, za katere je pristojni organ dal dovoljenje. Dopolnjujejo jih informacije o tem, kateri subjekti v skupini uporabljajo te modele in kako modeli predstavljajo vse modele, ki se uporabljajo na ravni skupine, ter odstotek kapitalskih zahtev, ki jih zajemajo modeli, ali če se isti modeli IRC uporabljajo za vse subjekte z izpostavljenostmi tržnemu tveganju.
	Informacije iz člena 455(a)(ii) CRR o značilnostih uporabljenih modelov celotne mere tveganja vključujejo:
(c)	Splošen opis metodologije, uporabljene za trgovanje s korelacijo, ki vključuje:
(i)	informacije o splošnem pristopu k modeliranju (izbira vrste korelacije med neplačili/migracijami in razmikom v modelu: (i) ločeni vendar medsebojno povezani stohastični procesi, ki povzročajo spremembe migracij/neplačil in razmikov; (ii) spremembe razmikov, ki povzročajo migracije/neplačila; ali (iii) neplačila/migracije, ki povzročajo spremembe razmikov);
(ii)	informacije, uporabljene za umerjanje parametrov osnovne korelacije: določanje LGD za tranše (konstantno ali stohastično);
(iii)	informacije o odločitvi, ali se določa čas do izteka pozicije (dobički in izgube na podlagi simuliranega gibanja trga v modelu, izračunani na podlagi časa do izteka posamezne pozicije na koncu enoletnega kapitalskega obdobja ali na podlagi samostojno določenega časa do izteka na datum izračuna).
(d)	Institucije vključijo opis pristopa, ki ga uporabljajo za določanje obdobij likvidnosti.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(e)	Institucije vključijo opis metodologije, uporabljene za doseganje ocene kapitala, ki je skladna z zahtevanimi standardi zanesljivosti.
(f)	Institucije vključijo opis pristopa, ki ga uporabljajo za validacijo modelov.
(g)	Informacije iz člena 455(a)(iii) CRR vključujejo opis stresnega testiranja, ki se uporablja za parametre modeliranja (glavni scenariji, ki zajemajo značilnosti portfeljev, za katere se modeli celotne mere tveganja uporabljajo na ravni skupine).
(h)	Informacije iz člena 455(a)(iv) CRR vključujejo opis pristopa, ki se uporablja za testiranje za nazaj ali validacijo točnosti in notranje doslednosti podatkov in parametrov, uporabljenih v notranjih modelih celotne mere tveganja in postopkih modeliranja.
(i)	Institucije razkrite informacije v zvezi z notranjimi modeli za presežno tveganje neplačila in migracije ter za trgovalne portfelje s korelacijo dopolnijo z informacijami iz člena 455(f) o tehtanem povprečju obdobja likvidnosti za podportfelje skladno z opisom v vrsticah (B)(a) in (d) ter (C)(a) in (d) razpredelnice EU MRB.

Predloga EU MR2-A – Tržno tveganje na podlagi pristopa notranjih modelov (IMA). Fiksna oblika.

5. Institucije razkrijejo informacije iz člena 455(e) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU MR2-A iz Priloge XXIX k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	**VaR** (višja izmed vrednosti a in b)
a	*VaR prejšnjega dne (VaRt–1)* Tvegana vrednost iz prejšnjega dne (VaR_{t-1}), izračunana v skladu s členom 365(1) CRR.
b	*Multiplikator (m_c) x povprečje za preteklih 60 delovnih dni (VaR_{avg})* Povprečje dnevnih tveganih vrednosti, izračunanih v skladu s členom 365(1) CRR za vsakega od prejšnjih 60 delovnih dni (VaR_{avg}), pomnoženo z multiplikatorjem (m_c) v skladu s členom 366 CRR.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
2	**SVaR** (višja izmed vrednosti a in b)
a	*Zadnja razpoložljiva SVaR ($SVaR_{t-1}$)* Zadnja razpoložljiva stresna tvegana vrednost ($sVaR_{t-1}$), izračunana v skladu s členom 365(2) CRR.
b	*Multiplikator (m_s) x povprečje za preteklih 60 delovnih dni ($SVaR_{avg}$)* Povprečje stresnih tveganih vrednosti, izračunanih na način in v skladu s pogostostjo iz člena 365(2) CRR, za predhodnih 60 delovnih dnevih ($sVaR_{avg}$), pomnoženo z multiplikatorjem (m_s) v skladu s členom 366 CRR.
3	**IRC** (višja izmed vrednosti a in b)
a	*Zadnja vrednost IRC* Zadnja vrednost tveganja za presežno tveganje neplačila in migracije, izračunana v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.
b	*12-tedensko povprečje IRC* Povprečje vrednosti tveganja za presežno tveganje neplačila in migracije, izračunane v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR, v predhodnih 12 tednih.
4	**Celotna mera tveganja** (višja izmed vrednosti a, b in c)
a	*Zadnja vrednost celotne mere tveganja* Zadnja vrednost tveganja za trgovalni portfelj s korelacijo, izračunana v skladu z oddelkom 5 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.
b	*12-tedensko povprečje celotne mere tveganja* Povprečje vrednosti tveganja za trgovalni portfelj s korelacijo, izračunane v skladu z oddelkom 5 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR, v predhodnih 12 tednih.
c	*Celotna mera tveganja – spodnja meja* 8 % kapitalske zahteve, ki bi bila v času izračuna zadnje vrednosti tveganja iz vrstice (a) te predloge izračunana v skladu s členom 338(4) CRR, za vse tiste pozicije, ki so vključene v notranji model za trgovalni portfelj s korelacijo.
5	**Drugo** „Drugo“ se nanaša na dodatne kapitalske zahteve, ki jih zahtevajo nadzorniki za institucije, ki za tržno tveganje uporabljajo pristop notranjih modelov (npr. dodatni kapital v skladu s členom 101 Direktive 2013/36/EU).
6	**Skupaj** (1+2+3+ 4+5)

▼B

Črka stolpca	Pojasnilo
a	**RWEA** Razkritje tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz člena 438(d) CRR, izračunanih kot vrednost v stolpcu b, pomnožena z 12,5 v skladu s členom 92(4)(b) CRR.
b	**Kapitalske zahteve** Kapitalske zahteve za tržno tveganje, kot so določene v poglavju 5 naslova IV dela 3 CRR, v skladu z navodili v vrsticah 1 do 4 zgoraj.

Predloga EU MR2-B – Izkazi tokov RWEA pri izpostavljenostih tržnemu tveganju v okviru IMA. Fiksna oblika.

6. Institucije razkrijejo informacije iz člena 438(h) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU MR2-B iz Priloge XXIX k tej izvedbeni uredbi.

7. Institucije razkrijejo tokove RWEA kot razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu referenčnega obdobja razkritja (kot je določeno spodaj v vrstici 8) in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega referenčnega obdobja razkritja (kot je določeno spodaj v vrstici 1; v primeru četrtletnih razkritij, se razkrije sprememba 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.

8. 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** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega obdobja, ki se izpeljejo iz vsote kapitalskih zahtev v skladu s členom 364 CRR z izjemo člena 364(2)(a) CRR in dodatnega kapitala, ki ga zahtevajo nadzorniki za institucije, ki za tržno tveganje uporabljajo pristop notranjih modelov, pomnožene z 12,5 v skladu s členom 92(4)(b) CRR.
2	*Spremembe stopenj tveganja* Spremembe zaradi sprememb pozicij razen tistih, ki so posledica spremenjene regulativne politike.
3	*Sprememba modela* Znatne posodobitve modela, da se upoštevajo nedavne izkušnje (npr. ponovno umerjanje), kot tudi znatne spremembe obsega modela. V primeru več kot ene posodobitve modela bodo morda potrebne dodatne vrstice.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
4	*Metodologija in politika* Spremembe metodologije pri izračunih, ki so posledica sprememb regulativne politike.
5	*Pridobitve in odtujitve* Spremembe zaradi pridobitve ali odtujitve poslovnega področja/skupine produktov ali subjektov.
6	*Spremembe deviznih tečajev* Spremembe, ki izhajajo iz sprememb pri pretvorbi v/iz tuje valute.
7	*Drugo* Ta kategorija se uporabi za spremembe, ki se ne morejo pripisati nobenih kategoriji vzrokov iz vrstic 2 do 6 te predloge, v priloženem besedilu pa je treba zagotoviti pojasnila v zvezi z vzroki za te spremembe.
8	**RWEA na koncu obdobja razkritja** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu obdobja, ki se izpeljejo iz vsote kapitalskih zahtev v skladu s členom 364 CRR z izjemo člena 364(2)(a) CRR in dodatnega kapitala, ki ga zahtevajo nadzorniki za institucije, ki za tržno tveganje uporabljajo pristop notranjih modelov, pomnožene z 12,5 v skladu s členom 92(4)(b) CRR.
1a /1b/8a/8b	Vrstice 1a/1b in 8a/8b se uporabijo, kadar je RWEA/kapitalska zahteva za katerega koli izmed stolpcev a do d te predloge 60-dnevna povprečna (za VaR in SVaR) ali 12-tedenska povprečna mera ali mera pragu (za IRC in celotno mero tveganja) in ne RWEA/kapitalska zahteva na koncu obdobja (prejšnjega ali obdobja razkritja) v skladu s členom 364(1)(a)(i) in (b)(i), členom 364(2)(b)(i) in členom 364(3)(a) CRR. Znesek v dodatnih vrsticah 1a in 8b je razlika med končnim izpeljanim RWEA za povprečne mere, kot je razkrit v vrstici 1 ali 8 te predloge, in merami, izpeljanimi neposredno iz modelov v vrsticah 1b/8a te predloge. V teh primerih dodatne vrstice za regulativne prilagoditve (vrstici 1a in 8b te predloge) zagotavljajo, da lahko institucija vir sprememb RWEA/kapitalske zahteve na podlagi zadnjega izmerjenega RWEA/kapitalske zahteve na koncu obdobja (prejšnjega ali obdobja razkritja) navede v vrsticah 1b in 8a te predloge. V tem primeru vrstice 2, 3, 4, 5, 6, 7 usklajujejo vrednosti v vrstici 1b in 8a ([5]) te predloge.

([5]) Glej ponazoritev Baselskega odbora za bančni nadzor Banke za mednarodne poravnave v zahtevah za razkritja *DIS 99 Worked examples*, december 2019.

▼B

Črka stolpca	Pojasnilo
a	*VaR* Ključni vzroki za spremembe v obdobju v skladu z vrsticami (2) do (7) te predloge (na podlagi razumne ocene) za RWEA po pristopu na podlagi tvegane vrednosti, ki izhajajo iz kapitalskih zahtev v skladu s členom 364(1)(a) CRR.
b	*SVaR* Ključni vzroki za spremembe v obdobju v skladu z vrsticami (2) do (7) te predloge (na podlagi razumne ocene) za RWEA po pristopu na podlagi stresne tvegane vrednosti, ki izhajajo iz kapitalskih zahtev v skladu s členom 364(1)(b) CRR in dodatnega kapitala, ki ga zahtevajo nadzorniki.
c	*IRC* Ključni vzroki za spremembe v obdobju v skladu z vrsticami (2) do (7) te predloge (na podlagi razumne ocene) za RWEA po pristopu na podlagi presežnega tveganja neplačila in migracije, ki izhajajo iz kapitalskih zahtev v skladu s členom 364(2)(b) CRR in dodatnega kapitala, ki ga zahtevajo nadzorniki.
d	*Celotna mera tveganja* Ključni vzroki za spremembe v obdobju v skladu z vrsticami (2) do (7) te predloge (na podlagi razumne ocene) za RWEA po pristopu na podlagi trgovalnega portfelja s korelacijo, ki izhajajo iz kapitalskih zahtev v skladu s členom 364(3) CRR in dodatnega kapitala, ki ga zahtevajo nadzorniki.
e	*Drugo* Ključni vzroki za spremembe v obdobju v skladu z vrsticami (2) do (7) te predloge za RWEA na podlagi pristopov, ki niso razkriti v stolpcih (a) do (d).
f	Skupaj RWEA (a+b+c+d+e)
g	Skupne kapitalske zahteve (f x 8 %)

Predloga EU MR3 – Vrednosti po IMA za trgovalne portfelje. Fiksna oblika.

9. Institucije razkrijejo informacije iz člena 455(d) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU MR3 iz Priloge XXIX k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	VaR (10 dni in 99 %) Tvegana vrednost v skladu s členom 365(1) CRR. Zneski ne vključujejo dodatnih kapitalskih zahtev na podlagi nadzornikove odločitve (na primer v zvezi z multiplikatorjem).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1 do 4	Najvišja/najnižja/aritmetična sredina dnevnih tveganih vrednosti v obdobju in dnevna tvegana vrednost na koncu obdobja.
	SVaR (10 dni in 99 %) Stresna tvegana vrednost v skladu s členom 365(2) CRR. Zneski ne vključujejo dodatnih kapitalskih zahtev na podlagi nadzornikove odločitve (multiplikator).
5 do 8	Najvišja/najnižja/aritmetična sredina dnevnih stresnih tveganih vrednosti v obdobju in dnevna tvegana vrednost na koncu obdobja.
	IRC (99,9 %) Vrednost presežnega tveganja neplačila in migracije v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR. Zneski ne vključujejo dodatnih kapitalskih zahtev na podlagi nadzornikove odločitve (multiplikator).
9 do 12	Najvišja/najnižja/aritmetična sredina vrednosti IRC v obdobju in dnevna tvegana vrednost na koncu obdobja.
	Celotna mera tveganja (99,9 %) Vrednost trgovalnih portfeljev s korelacijo v skladu z oddelkom 5 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.
13 do 16	Najvišja/najnižja/aritmetična sredina vrednosti trgovalnih portfeljev s korelacijo v obdobju in dnevna tvegana vrednost na koncu obdobja.
Črka stolpca	**Pojasnilo**
a	Najvišja/najnižja/aritmetična sredina vrednosti v obdobju razkritja in vrednosti na koncu obdobja, ki ustrezajo vrsticam (1) do (16) te predloge.

Predloga EU MR4 – Primerjava približkov VaR z dobički/izgubami. Prilagodljiva predloga.

10. Institucije v zvezi z informacijami iz člena 455(g) CRR razkrijejo graf iz Priloge XXIX k tej izvedbeni uredbi, vključno z informacijami iz te razpredelnice.

Pravna podlaga in navodila	
	Pojasnilo
	Informacije iz člena 455(g) CRR vključujejo vrednost mere tveganja, ki se uporablja za regulativne namene v skladu s členom 365(1) CRR, umerjene na enodnevno obdobje posedovanja, da se primerja s trgovalnimi rezultati institucije z 99-odstotno stopnjo zaupanja.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
	Pojasnilo
	Institucije predstavijo analizo „odstopanj“ (izjeme pri testiranju za nazaj v skladu s členom 366 CRR) v rezultatih testiranja za nazaj in navedejo datume ter zadevni presežek (VaR–poslovni izid). V analizi morajo biti navedeni vsaj ključni vzroki za izjeme. Institucije razkrijejo podobne primerjave za dejanski poslovni izid in hipotetični poslovni izid (tj. na podlagi hipotetičnih sprememb vrednosti portfeljev, do katerih bi prišlo, če bi pozicije ob koncu dneva ostale nespremenjene) v skladu s členom 366 CRR. Institucije te informacije dopolnijo z informacijami o dejanskih dobičkih/izgubah, zlasti da pojasnijo, ali vključujejo rezerve in, če ne, kako so rezerve vključene v postopke testiranja za nazaj.

▼B

PRILOGA XXXI

Razpredelnica EU ORA – Kvalitativne informacije o operativnem tveganju

Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina
Člen 435(1)(a), (b), (c) in (d) CRR	(a)	Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj
Člen 446 CRR	(b)	Razkritje pristopov za oceno minimalnih kapitalskih zahtev
Člen 446 CRR	(c)	Opis metodologije AMA, ki se uporablja *(če je relevantno)*
Člen 454 CRR	(d)	Razkritje uporabe zavarovanja za zmanjševanje tveganja v naprednem pristopu za merjenje *(če je relevantno)*

Predloga EU OR1 – Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje

Bančne dejavnosti		a	b	c	d	e
		Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
		Leto–3	Leto–2	Zadnje leto		
1	Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)					
2	Bančne dejavnosti, ki so predmet standardiziranega/alternativnega standardiziranega pristopa					
3	*Standardizirani pristop:*					
4	*Alternativni standardizirani pristop:*					
5	Bančne dejavnosti, ki so predmet naprednih pristopov za merjenje (AMA)					

▼B

PRILOGA XXXII

Navodila za predloge za razkritje operativnega tveganja

Razpredelnica EU ORA – Kvalitativne informacije o operativnem tveganju. Prilagodljiva razpredelnica.

1. Institucije razkrijejo informacije iz te razpredelnice v skladu s členom 435(1) ter členoma 446 in 454 Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR).

2. Institucije upoštevajo navodila iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice z razkritji o operativnem tveganju EU ORA iz Priloge XXXI k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	**Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj** Institucije v skladu s členom 435(1) CRR razkrijejo cilje in politike upravljanja operativnega tveganja, kar vključuje: — strategije in procese, — strukturo in organizacijo funkcije upravljanja tveganj, pristojne za operativno tveganje, — merjenje tveganj in nadzor na tveganji, — poročanje o operativnem tveganju, — politike za varovanje pred operativnim tveganjem in njegovo zmanjševanje.
(b)	**Razkritje pristopov za oceno minimalnih kapitalskih zahtev** Institucije zagotovijo opis metod, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje, in metod za odkrivanje, ocenjevanje in upravljanje operativnega tveganja. V primeru delne uporabe metodologij institucije razkrijejo, kaj različne uporabljene metodologije obsegajo in zajemajo.
(c)	**Opis metodologije AMA, ki se uporablja** (če je relevantno) Institucije, ki razkrivajo informacije o operativnem tveganju v skladu s členom 312(2) CRR, razkrijejo opis uporabljene metodologije, vključno z opisom standardov v zvezi z zunanjimi in notranjimi podatki iz člena 322(3) in (4) CRR.
(d)	**Razkritje uporabe zavarovanja za zmanjševanje tveganja v naprednem pristopu za merjenje** (če je relevantno) Institucije morajo zagotoviti informacije o uporabi zavarovanj in drugih mehanizmov za prenos tveganja za zmanjševanje operativnega tveganja, kadar uporabljajo napredne pristope za merjenje v skladu s členom 454 CRR.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Predloga EU OR1 – Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje. Fiksna predloga.

3. Institucije razkrijejo informacije iz členov 446 in 454 CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge za razkritja o operativnem tveganju EU OR1 iz Priloge XXXI k tej izvedbeni uredbi. Ta predloga zagotavlja informacije o izračunu kapitalskih zahtev v skladu s členi 312 do 324 CRR (za operativno tveganje v okviru enostavnega pristopa (BIA), standardiziranega pristopa (TSA), alternativnega standardiziranega pristopa (ASA) in naprednih pristopov za merjenje (AMA)) naslova III dela 3 CRR.

4. Institucije, ki uporabljajo BIA, TSA in/ali ASA, v besedilu, priloženem predlogi, navedejo, ali informacije s konca poslovnega leta, ki jih uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev: (a) temeljijo na revidiranih podatkih ali (b) temeljijo na ocenah poslovanja, če revidirani podatki niso na voljo. V drugem primeru institucije navedejo vse izredne okoliščine, ki so privedle so spremembe teh podatkov (npr. nedavne pridobitve ali odtujitve subjektov ali dejavnosti).

Navodila za izpolnitev predloge za razkritja EU OR1	
Stolpec	**Pojasnilo**
a, b, c	**Relevantni kazalnik** Izraz „relevantni kazalnik“ se nanaša na „vsoto elementov“ ob koncu poslovnega leta, določenih v razpredelnici 1 (za institucije, ki uporabljajo BIA) člena 316(1) CRR. Za institucije, ki uporabljajo TSA ali ASA je „relevantni kazalnik“ na koncu poslovnega leta, kot je opredeljen v členih 317 do 319 CRR. Institucije, ki uporabljajo relevantni kazalnik za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje (BIA, TSA in ASA), razkrijejo relevantni kazalnik za zadevna leta v stolpcih a do c te predloge. Poleg tega v primeru kombinirane uporabe različnih pristopov iz člena 314 CRR institucije razkrijejo tudi relevantni kazalnik za dejavnosti, ki so predmet AMA. Banke, ki uporabljajo AMA, razkrijejo tudi relevantni kazalnik za dejavnosti, ki so predmet AMA. Če ima institucija na voljo podatke o „relevantnem kazalniku“ za manj kot tri leta, se ustrezni pretekli podatki (revidirani podatki) prednostno dodelijo ustreznim stolpcem v predlogi. Če so pretekli podatki na primer na voljo le za eno leto, se razkrijejo v stolpcu c te predloge. Če se zdi razumno, se ocene prihodnjega poslovanja nato vključijo v stolpec b (ocena naslednjega leta) in stolpec a (ocena leta +2) te predloge. Če pretekli podatki za „relevantni kazalnik“ niso na voljo, lahko institucija poleg tega razkrije ocene prihodnjega poslovanja, uporabljene za izračun kapitalskih zahtev.
d	**Kapitalske zahteve** Kapitalske zahteve, izračunane v skladu z uporabljenim pristopom v skladu s členi 312 do 324 CRR. Izračunani znesek se razkrije v stolpcu d te predloge.

▼B

Navodila za izpolnitev predloge za razkritja EU OR1	
Stolpec	**Pojasnilo**
e	**Znesek izpostavljenosti tveganju** Člen 92(3)(e) in člen 92(4) CRR. Kapitalske zahteve iz stolpca d te predloge, pomnožene z 12,5.
Vrstica	**Pojasnilo**
1	**Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)** V tej vrstici se navedejo zneski, ki ustrezajo dejavnostim, ki so predmet BIA za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje (člena 315 in 316 CRR).
2	**Bančne dejavnosti, ki so predmet standardiziranega (TSA)/ alternativnega standardiziranega (ASA) pristopa** V tej vrstici se sporočijo kapitalske zahteve, izračunane v skladu s TSA in ASA (členi 317 do 320 CRR).
3	**Standardizirani pristop** V primeru uporabe TSA, relevantni kazalnik za vsako zadevno leto vključuje vsa poslovna področja, opredeljena v razpredelnici 2 člena 317 CRR.
4	**Alternativni standardizirani pristop** Institucije, ki uporabljajo ASA (člen 319 CRR), razkrijejo relevantni kazalnik za zadevna leta.
5	**Bančne dejavnosti, ki so predmet naprednih pristopov za merjenje (AMA)** Razkrijejo se ustrezni podatki za institucije, ki uporabljajo AMA (člen 312(2) in členi 321 do 323 CRR). V primeru kombinirane uporabe različnih pristopov v skladu s členom 314 CRR se razkrijejo informacije o relevantnem kazalniku za dejavnosti, ki so predmet AMA. Banke, ki uporabljajo AMA, razkrijejo tudi relevantni kazalnik za dejavnosti, ki so predmet AMA.

▼B

PRILOGA XXXIII

Razpredelnica EU REMA – Politika prejemkov

Institucije opišejo glavne elemente svojih politik prejemkov in kako izvajajo te politike. Opišejo se zlasti naslednji elementi, kjer je relevantno:

Kvalitativna razkritja
(a) Informacije v zvezi z organi za nadzor prejemkov Razkritja vključujejo: — naziv, sestavo in mandat glavnega organa (upravljalnega organa ali komisije za prejemke, kot je relevantno), ki nadzirajo politiko prejemkov, in število sestankov, ki jih je imel ta glavni organ v poslovnem letu, — zunanje svetovalce, ki so se najeli za svetovanje, organ, ki jih je najel, in na katerih področjih okvira za prejemke, — opis obsega uporabe politike prejemkov institucije (npr. po regijah, poslovnih področjih, vključno z obsegom, v katerem se uporablja za podrejene družbe in podružnice v tretjih državah, — opis zaposlenih ali kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.
(b) Informacije v zvezi z zasnovo in strukturo sistema prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije. Razkritja vključujejo: — pregled ključnih lastnosti in ciljev politike prejemkov ter informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in vlogi relevantnih deležnikov, — informacije o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in predhodno ter naknadno prilagajanje tveganju, — ali sta upravljalni organ ali komisija za prejemke, če obstaja, pregledala politiko prejemkov institucije v zadnjem letu in če sta jo, pregled sprejetih sprememb, razlogov za te spremembe in njihovega učinka na prejemke, — informacije o tem, kako institucija zagotavlja, da so prejemki zaposlenih v funkcijah notranjega nadzora neodvisni od poslovanja, ki ga nadzorujejo, — politike in merila, ki se uporabljajo za dodeljene zajamčene variabilne prejemke in odpravnine.
(c) Opis načinov, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov. Razkritja vključujejo pregled ključnih tveganj, njihovega merjenja in kako rezultati merjenja vplivajo na prejemke.
(d) Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD.

▼B

Kvalitativna razkritja
(e) Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravnjo prejemkov. Razkritja vključujejo: — pregled glavnih meril in kazalnikov uspešnosti za institucijo, poslovna področja in posameznike, — pregled, kako so zneski individualnih variabilnih prejemkov povezani s splošno uspešnostjo institucije in individualno uspešnostjo, — informacije o merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, opcijami in drugimi instrumenti, — informacije o ukrepih, ki jih bo institucija sprejela za prilagoditev variabilnih prejemkov v primeru, da so kazalniki uspešnosti ‚slabi', vključno z merili institucije za določanje ‚slabih' kazalnikov uspešnosti.
(f) Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost. Razkritja vključujejo: — pregled politike institucije o odlogu, izplačilu v instrumentih, obdobjih zadržanja in dospetju v plačilo variabilnih prejemkov, vključno z razlikami med zaposlenimi ali kategorijami zaposlenih, — informacije o merilih institucije za naknadne prilagoditve (malus med odlogom in vračilo sredstev po dospetju v plačilo, če to dovoljuje nacionalna zakonodaja), — kjer je relevantno, zahteve glede posedovanja deležev, ki se lahko naložijo zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.
(g) Opis glavnih parametrov in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nedenarne ugodnosti v skladu s členom 450(1)(f) CRR. Razkritja vključujejo: — informacije o specifičnih kazalnikih uspešnosti, ki se uporabljajo za določanje variabilnih sestavin prejemkov, in merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, z delnicami povezanimi instrumenti, enakovrednimi nedenarnimi instrumenti, opcijami in drugimi instrumenti.
(h) Na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva.
(i) Informacije o tem, ali se lahko za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3) CRD v skladu s členom 450(1)(k) CRR. — Za namene te točke institucije, za katere se lahko uporablja takšno odstopanje, navedejo, ali je podlaga za to člen 94(3)(a) in/ali (b) CRD. Navedejo tudi, za katera načela glede prejemkov uporabljajo odstopanja, število zaposlenih, za katere velja odstopanje, in njihov skupni prejemek, razdeljen na fiksni in variabilni prejemek.
(j) Velike institucije razkrijejo kvantitativne informacije o prejemkih za kolektivni upravljalni organ institucije, pri čemer se razlikuje med izvršnimi in neizvršnimi člani, v skladu s členom 450(2) CRR.

▼B

Predloga EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

			a	b	c	d
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
2		Skupni fiksni prejemki				
3		Od tega: denarni				
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti				
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti				
6		(ni relevantno v EU)				
7		Od tega: druge oblike				
8		(ni relevantno v EU)				

▼B

			a	b	c	d
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
10		Skupni variabilni prejemki				
11		Od tega: denarni				
12		Od tega: odloženi				
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
EU-14a		Od tega: odloženi				
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti				
EU-14b		Od tega: odloženi				
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti				
EU-14y		Od tega: odloženi				
15		Od tega: druge oblike				
16		Od tega: odloženi				
17	Skupni prejemki (2+10)					

▼B

Predloga EU REM2 – Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

		a	b	c	d
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
	Dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki				
1	Dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
2	Dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki – skupni znesek				
3	Od tega dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse				
	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu				
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek				
	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu				
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek				
8	Od tega plačane v poslovnem letu				
9	Od tega odložene				
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse				
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi				

▼B

Predloga EU REM3 – Odloženi prejemki

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
1	Upravljalni organ v nadzorni funkciji								
2	Denarni								
3	Delnice ali enakovredni lastniški deleži								
4	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti								
5	Drugi instrumenti								
6	Druge oblike								
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja								
8	Denarni								
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži								

▼B

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti								
11	Drugi instrumenti								
12	Druge oblike								
13	Drugo višje vodstvo								
14	Denarni								
15	Delnice ali enakovredni lastniški deleži								
16	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti								
17	Drugi instrumenti								
18	Druge oblike								
19	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije								

▼B

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
20	Denarni								
21	Delnice ali enakovredni lastniški deleži								
22	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti								
23	Drugi instrumenti								
24	Druge oblike								
25	Skupni znesek								

▼B

Predloga EU REM4 – Prejemki v višini 1 milijona EUR ali več

		a
	EUR	Zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, z visokimi prejemki, kot je določeno v členu 450(i) CRR
1	1 000 000 do 1 500 000	
2	1 500 000 do 2 000 000	
3	2 000 000 do 2 500 000	
4	2 500 000 do 3 000 000	
5	3 000 000 do 3 500 000	
6	3 500 000 do 4 000 000	
7	4 000 000 do 4 500 000	
8	4 500 000 do 5 000 000	
9	5 000 000 do 6 000 000	
10	6 000 000 do 7 000 000	
11	7 000 000 do 8 000 000	
x	Po potrebi se dodajo vrstice, če so potrebni nadaljnji plačni razredi	

▼B

Predloga EU REM5 – Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja						
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										
2	Od tega: člani upravljalnega organa										
3	Od tega: drugo višje vodstvo										
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										
6	Od tega: variabilni prejemki										
7	Od tega: fiksni prejemki										

▼B

PRILOGA XXXIV

Navodila za predloge za razkritje politike prejemkov

Razpredelnica EU REMA – Politika prejemkov. Prilagodljiva oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 450(1)(a), (b), (c), (d), (e), (f), (j) in (k) ter 450(2) CRR ([1]) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU REMA iz Priloge XXXIII k tej izvedbeni uredbi.

2. Ta razpredelnica ima prilagodljivo obliko. Če institucije uporabijo drugačno obliko, zagotovijo informacije, primerljive z informacijami, ki se zahtevajo v tej razpredelnici, na podobni ravni razdrobljenosti in ki vključujejo vse zahtevane vsebinske informacije.

3. Za namene te razpredelnice in predlog iz te priloge „dodeliti“ pomeni odobriti variabilne prejemke za specifično obračunsko obdobje neodvisno od dejanskega trenutka, v katerem se dodeljeni znesek izplača.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	Informacije v zvezi z organi za nadzor prejemkov. Razkritja vključujejo: — naziv, sestavo in mandat glavnega organa (upravljalnega organa in komisije za prejemke, kjer obstaja), ki nadzirajo politiko prejemkov, in število sestankov, ki jih je imel ta glavni organ v poslovnem letu, — zunanje svetovalce, ki so se najeli za svetovanje, organ, ki jih je najel, in na katerih področjih okvira za prejemke, — opis obsega uporabe politike prejemkov institucije (npr. po regijah, poslovnih področjih), vključno z obsegom, v katerem se uporablja za podrejene družbe in podružnice v tretjih državah, — opis zaposlenih ali kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.
(b)	Informacije v zvezi z zasnovo in strukturo sistema prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije. Razkritja vključujejo: — pregled ključnih lastnosti in ciljev politike prejemkov ter informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in vlogi relevantnih deležnikov (npr. skupščina delničarjev), — informacije o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in predhodno ter naknadno prilagajanje tveganju,

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	— ali sta upravljalni organ in komisija za prejemke, če obstaja, pregledala politiko prejemkov institucije v zadnjem letu in če sta jo, pregled sprejetih sprememb, razlogov za te spremembe in njihovega učinka na prejemke, — informacije o tem, kako institucija zagotavlja, da so prejemki zaposlenih v funkcijah notranjega nadzora neodvisni od poslovanja, ki ga nadzorujejo, — politike in merila, ki se uporabljajo za dodeljene zajamčene variabilne prejemke in odpravnine.
(c)	Opis načinov, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov. Razkritja vključujejo pregled ključnih tveganj, njihovega merjenja in kako rezultati merjenja vplivajo na prejemke.
(d)	Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 2013/36/EU ([2]) (CRD).
(e)	Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravnjo prejemkov. Razkritja vključujejo: — pregled glavnih meril in kazalnikov uspešnosti za institucijo, poslovna področja in posameznike, — pregled, kako so zneski individualnih variabilnih prejemkov povezani s splošno uspešnostjo institucije in individualno uspešnostjo, — informacije o merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, opcijami in drugimi instrumenti, — informacije o ukrepih, ki jih bo institucija sprejela za prilagoditev variabilnih prejemkov v primeru, da so kazalniki uspešnosti „slabi“, vključno z merili institucije za določanje kazalnikov uspešnosti, kadar se ti štejejo za „slabe“. V skladu s členom 94(1)(n) CRD morajo biti variabilni prejemki, da se lahko izplačajo ali dospejo v plačilo, upravičeni z uspešnostjo zadevne institucije, poslovne enote in posameznika. Institucije pojasnijo merila/pragove za določanje, da je uspešnost slaba in da to ne upravičuje, da se lahko variabilni prejemki izplačajo ali dospejo v plačilo.

([2]) DIREKTIVA 2013/36/EU EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(f)	Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost. Razkritja vključujejo: — pregled politike institucije o odlogu, izplačilu v instrumentih, obdobjih zadržanja in dospetju v plačilo variabilnih prejemkov, vključno z razlikami med zaposlenimi ali kategorijami zaposlenih, — informacije o merilih institucije za naknadne prilagoditve (malus med odlogom in vračilo sredstev po dospetju v plačilo, če to dovoljuje nacionalna zakonodaja), — kjer je relevantno, zahteve glede posedovanja deležev, ki se lahko naložijo zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.
(g)	Opis glavnih parametrov in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nedenarne ugodnosti, kot je navedeno v členu 450(1)(f) CRR. Razkritja vključujejo: — informacije o specifičnih kazalnikih tveganja/uspešnosti, ki se uporabljajo za določanje variabilnih sestavin prejemkov, in merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, z delnicami povezanimi instrumenti, enakovrednimi nedenarnimi instrumenti, opcijami in drugimi instrumenti.
(h)	Na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva, kot je navedeno v členu 450(1)(j) CRR.
(i)	Informacije o tem, ali se lahko za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3) CRD, kot je navedeno v členu 450(1)(k) CRR. Za namene te točke institucije, za katere se lahko uporablja takšno odstopanje, navedejo, ali je podlaga za to člen 94(3)(a) in/ali (b) CRD. Navedejo tudi, za katere zahteve glede prejemkov uporabljajo odstopanja (tj. člen 94(1)(l) in/ali (m) in/ali (o) CRD), število zaposlenih, za katere velja odstopanje, in njihov skupni prejemek, razdeljen na fiksni in variabilni prejemek.
(j)	Velike institucije razkrijejo kvantitativne informacije o prejemkih za kolektivni upravljalni organ institucije, pri čemer se razlikuje med izvršnimi in neizvršnimi člani, kot je navedeno v členu 450(2) CRR.

▼B

Predloga EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto. Fiksna oblika.

4. Institucije uporabijo navodila iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU REM1 iz Priloge XXXIII k tej izvedbeni uredbi ob upoštevanju člena 450(1)(h)(i) in (ii) CRR.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1 in 9	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije v skladu s členom 92 CRD in delegirano uredbo Komisije o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij ([3]), ob upoštevanju člena 94(2) CRD, ki prejmejo sestavine prejemkov, navedene v tej predlogi. Izračuna se z uporabo pristopa ekvivalentov polnega delovnega časa za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, razen članov upravljalnega organa, pri katerih se število razkrije kot število članov.
2	Skupni fiksni prejemki Vsota zneskov v vrsticah 3 do 7 te predloge.
3	Od tega: denarni Znesek denarnih prejemkov v fiksnih prejemkih.
EU-4a	Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži Vsota zneskov delnic ali enakovrednih lastniških deležev v odvisnosti od pravne strukture zadevne institucije, kot je navedeno v členu 94(1)(l)(i) CRD, v fiksnih prejemkih.
5	Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti Vsota zneskov z delnicami povezanih instrumentov ali enakovrednih nedenarnih instrumentov, kot je navedeno v členu 94(1)(l)(i) CRD, v fiksnih prejemkih.
EU-5x	Od tega: drugi instrumenti Znesek drugih instrumentov, kot so navedeni v členu 94(1)(l)(ii) CRD, v fiksnih prejemkih.

([3]) DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 604/2014 z dne 4. marca 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov v zvezi s kvalitativnimi in ustreznimi kvantitativnimi merili za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij (UL L 167, 6.6.2014, str. 30).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
7	Od tega: druge oblike Zneski fiksnih prejemkov, dodeljenih za poslovno leto, ki ne spadajo med tiste, ki so razkriti v drugih vrsticah pod naslovom skupni fiksni prejemki. To lahko vključuje sorazmerne redne pokojninske prispevke ali ugodnosti (kadar takšne ugodnosti ne upoštevajo nobenih meril uspešnosti), kot je navedeno v uvodni izjavi 64 CRD, ali druge oblike prejemkov, kot so dodatki v zvezi z uporabo vozila.
10	Skupni variabilni prejemki Vsota zneskov v vrsticah 11, EU-13a, EU-13b, EU-14x in 15 te predloge. Vsota vseh sestavin prejemkov, ki niso fiksni prejemki, razkriti v vrstici 2 te predloge, vključno z zajamčenimi variabilnimi prejemki in odpravninami, dodeljenimi v navedenem letu.
11	Od tega: denarni Znesek denarnih prejemkov v variabilnih prejemkih.
12, EU-14a, EU-14b, EU- 14y in 16	Od tega: odloženi Zneski variabilnih prejemkov po različnih vrstah sestavin, ki so odloženi, kot se določijo v skladu s členom 94 CRD.
EU-13a	Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži Vsota zneskov delnic ali enakovrednih lastniških deležev v odvisnosti od pravne strukture zadevne institucije, kot je navedeno v členu 94(1)(l)(i) CRD, v variabilnih prejemkih.
EU-13b	Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti Vsota zneskov z delnicami povezanih instrumentov ali enakovrednih nedenarnih instrumentov, kot je navedeno v členu 94(1)(l)(i) CRD, v variabilnih prejemkih.
EU-14x	Od tega: drugi instrumenti Znesek drugih instrumentov, kot so navedeni v členu 94(1)(l)(ii) CRD, v variabilnih prejemkih.
15	Od tega: druge oblike Zneski variabilnih prejemkov, dodeljenih za poslovno leto, ki ne spadajo med tiste, ki so razkriti v drugih vrsticah pod naslovom variabilni prejemki.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
17	Skupni prejemki Vsota zneskov v vrsticah 2 in 10 te predloge.
Črka stolpca	**Pojasnilo**
a	Upravljalni organ v nadzorni funkciji Upravljalni organ v svoji nadzorni funkciji kot upravljalni organ v vlogi spremljanja in nadzora nad sprejemanjem odločitev v zvezi z upravljanjem, kot je opredeljen v členu 3(1)(8) CRD. Institucije razkrijejo informacije na podlagi števila oseb. V skladu s členom 13 CRR EU nadrejene institucije razkrijejo te informacije na podlagi konsolidiranega položaja, velike podrejene družbe EU nadrejenih institucij pa razkrijejo informacije na posamični podlagi ali, kadar je relevantno v skladu s to uredbo ali CRD, na subkonsolidirani podlagi. Subjekt, ki razkriva, v ta stolpec vključi informacije o svojem upravljalnem organu. Če se v skladu s členom 6 ali 13 CRR razkritje opravi na konsolidirani ali subkonsolidirani podlagi, se informacije o tistih zaposlenih v upravljalnih organih podrejenih družb, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, razkrijejo pod zadevnim področjem poslovanja.
b	Upravljalni organ v funkciji vodenja Člani upravljalnega organa, ki so odgovorni za njegove funkcije vodenja. Institucije razkrijejo informacije na podlagi števila oseb. Institucije razkrijejo informacije na podlagi števila oseb. V skladu s členom 13 CRR EU nadrejene institucije razkrijejo te informacije na podlagi konsolidiranega položaja, velike podrejene družbe EU nadrejenih institucij pa razkrijejo informacije na posamični podlagi ali, kadar je relevantno v skladu s to uredbo ali CRD, na subkonsolidirani podlagi. Subjekt, ki razkriva, v ta stolpec vključi informacije o svojem upravljalnem organu. Če se v skladu s členom 6 ali 13 CRR razkritje opravi na konsolidirani ali subkonsolidirani podlagi, se informacije o tistih zaposlenih v upravljalnih organih podrejenih družb, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, razkrijejo pod zadevnim področjem poslovanja.
c	Drugo višje vodstvo Višje vodstvo, kot je opredeljeno v členu 3(1)(9) CRD. Institucije razkrijejo število članov višjega vodstva, ki niso razkriti v poljih „upravljalni organ v funkciji vodenja“ in „drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije“. Institucije razkrijejo informacije na podlagi ekvivalentov polnega delovnega časa.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
d	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije Drugi zaposleni, razen upravljalnega organa v nadzorni funkciji ali funkciji vodenja in razen višjega vodstva, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije v skladu z merili iz delegirane uredbe Komisije o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, ob upoštevanju člena 94(2) CRR in po potrebi dodatno na podlagi meril institucije. Institucije lahko v to predlogo vključijo razčlenitev po področjih poslovanja, kot se predlaga v predlogi EU-REM5. Institucije razkrijejo informacije na podlagi ekvivalentov polnega delovnega časa.

Predloga EU REM2 – Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije. Fiksna oblika.

5. Institucije razkrijejo informacije iz člena 450(1)(h)(v) do (vii) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU REM2 iz Priloge XXXIII k tej izvedbeni uredbi.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1, 4 in 6	**Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije** Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije v skladu s členom 92 CRD in delegirano uredbo Komisije o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, ob upoštevanju člena 94(2) CRD, za vsako specifično sestavino prejemkov. Za stolpca a in b (upravljalni organ) te predloge se navede število oseb. Za stolpca c in d te predloge se vrednost izračuna na podlagi metode ekvivalentov polnega delovnega časa. Vrstica 4 te predloge se nanaša na odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih in plačane v poslovnem letu (tekoče leto), vrstica 6 te predloge pa se nanaša na odpravnine, dodeljene v poslovnem letu (tekoče leto).
2	**Dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki – skupni znesek** Znesek dodeljenih zajamčenih variabilnih prejemkov iz člena 94(1)(e) CRD.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
3	**Od tega dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse** Zneski dodeljenih zajamčenih variabilnih prejemkov iz člena 94(1)(e) CRD, plačanih v poslovnem letu (tekoče leto), ki se ne upoštevajo pri zgornji meji za bonuse. Institucije v zvezi z razkritimi informacijami iz člena 450(1)(g) in člena 450(1)(h)(v) in (vi) CRR jasno navedejo, ali združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja, odražajo zgornjo mejo bonusov, kadar so vključeni novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine.
5	**Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek** Znesek odpravnin iz člena 94(1)(h) CRR, ki so bile dodeljene v prejšnjih obdobjih in izplačane v poslovnem letu (tekoče leto).
7	**Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek** Znesek odpravnin iz člena 94(1)(h) CRR, ki so bile dodeljene v poslovnem letu (tekoče leto).
8	**Od tega odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – izplačane v poslovnem letu** Znesek odpravnin iz člena 94(1)(h) CRR, ki so bile dodeljene v poslovnem letu in izplačane v poslovnem letu.
9	**Od tega odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – odložene** Zneski odpravnin iz člena 94(1)(h) CRR, dodeljenih v poslovnem letu, ki so bile odložene v skladu s členom 94 CRD.
10	**Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse** Zneski odpravnin iz člena 94(1)(h) CRD, plačanih v poslovnem letu, ki se ne upoštevajo pri zgornji meji za bonuse.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	Institucije v zvezi z razkritimi informacijami iz člena 450(1)(g) in člena 450(1)(h)(v) in (vi) CRR jasno navedejo, ali združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja, odražajo zgornjo mejo bonusov, kadar so vključeni novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine.
11	**Od tega odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi** Znesek najvišje odpravnine iz člena 94(1)(h) CRR, ki je bila v poslovnem letu dodeljena eni sami osebi.
Črka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Upravljalni organ v nadzorni funkciji** Upravljalni organ v svoji nadzorni funkciji kot upravljalni organ v vlogi spremljanja in nadzora nad sprejemanjem odločitev v zvezi z upravljanjem, kot je opredeljen v členu 3(1)(8) CRD (število oseb).
b	**Upravljalni organ v funkciji vodenja** Člani upravljalnega organa, ki so odgovorni za njegove funkcije vodenja (število oseb).
c	**Drugo višje vodstvo** Višje vodstvo, kot je opredeljeno v členu 3(1)(9) CRD. Institucije razkrijejo število članov višjega vodstva, ki niso razkriti v poljih „upravljalni organ v funkciji vodenja“ in „drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije“ (ekvivalent polnega delovnega časa).
d	**Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije** Drugi zaposleni, razen upravljalnega organa v nadzorni funkciji ali funkciji vodenja in razen višjega vodstva, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije v skladu z merili iz delegirane uredbe Komisije o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, ob upoštevanju člena 94(2) CRR in po potrebi dodatno na podlagi meril institucije. Institucije lahko v to predlogo vključijo razčlenitev po področjih poslovanja, kot se predlaga v predlogi EU-REM5 (ekvivalent polnega delovnega časa).

Predloga EU REM3 – Odloženi prejemki. Fiksna oblika.

6. Institucije razkrijejo informacije iz člena 450(1)(h)(iii) in (iv) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU REM3 iz Priloge XXXIII k tej izvedbeni uredbi.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	**Upravljalni organ v nadzorni funkciji** Upravljalni organ v svoji nadzorni funkciji kot upravljalni organ v vlogi spremljanja in nadzora nad sprejemanjem odločitev v zvezi z upravljanjem, kot je opredeljen v členu 3(1)(8) CRD. Vsota zneskov v vrsticah 2, 3, 4, 5 in 6 te predloge.
2, 8, 14 in 20	**Denarni** Znesek denarnih prejemkov v variabilnih prejemkih.
3, 9, 15 in 21	**Delnice ali enakovredni lastniški deleži** Vsota zneskov delnic ali enakovrednih lastniških deležev v odvisnosti od pravne strukture zadevne institucije, kot je navedeno v členu 94(1)(l)(i) CRD, v variabilnih prejemkih.
4, 10, 16 in 22	**Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti** Vsota zneskov z delnicami povezanih instrumentov ali enakovrednih nedenarnih instrumentov, kot je navedeno v členu 94(1)(l)(i) CRD, v variabilnih prejemkih.
5, 11, 17 in 23	**Drugi instrumenti** Znesek drugih instrumentov, kot so navedeni v členu 94(1)(l)(ii) CRD, v variabilnih prejemkih.
6, 12, 18 in 24	**Druge oblike** Zneski variabilnih prejemkov razen tistih, razkritih v vrsticah „denarni“, „delnice ali enakovredni lastniški deleži v odvisnosti od pravne strukture zadevne institucije ali z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti“ in „drugi instrumenti“. To lahko vključuje sorazmerne redne pokojninske prispevke ali ugodnosti (kadar takšne ugodnosti ne upoštevajo nobenih meril uspešnosti), kot je navedeno v uvodni izjavi 64 CRD, ali druge oblike prejemkov, kot so dodatki v zvezi z uporabo vozila.
7	**Upravljalni organ v funkciji vodenja** Člani upravljalnega organa, ki so odgovorni za njegove funkcije vodenja; vsota zneskov v vrsticah 8, 9, 10, 11 in 12 te predloge.
13	**Drugo višje vodstvo** Višje vodstvo, kot je opredeljeno v členu 3(1)(9) CRD; vsota zneskov v vrsticah 14, 15, 16, 17 in 18 te predloge. Institucije razkrijejo število članov višjega vodstva, ki niso razkriti v poljih „upravljalni organ v funkciji vodenja“ in „drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije“.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
19	**Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije** Drugi zaposleni, razen upravljalnega organa v nadzorni funkciji ali funkciji vodenja in razen višjega vodstva, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije v skladu z merili iz delegirane uredbe Komisije o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, ob upoštevanju člena 94(2) CRR in po potrebi dodatno na podlagi meril institucije; vsota zneskov v vrsticah 20, 21, 22, 23 in 24 te predloge.
25	**Skupni znesek** Vsota zneskov v vrsticah 1, 7, 13 in 19 te predloge.
Črka stolpca	**Pojasnilo**
a	**Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti** Znesek odloženih prejemkov, kot se določi v skladu s členom 94 CRD, ki so bili dodeljeni za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti (vsota zneskov v stolpcih b in c te predloge).
b	**Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu** Znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, kot se določi v skladu s členom 94 CRD, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu.
c	**Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih** Znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, kot se določi v skladu s členom 94 CRD, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih.
d	**Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu** Znesek prilagoditve za uspešnost pri odloženih prejemkih, kot se določijo v skladu s členom 94 CRD, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu.
e	**Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih** Znesek prilagoditve za uspešnost pri odloženih prejemkih, kot se določijo v skladu s členom 94 CRD, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
f	**Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev v poslovnem letu (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)** Kjer je relevantno, znesek spremembe vrednosti v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev v poslovnem letu, kot so spremembe vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov, ocenjen po najboljših prizadevanjih.
EU-g	**Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu** Znesek prilagoditve odloženih prejemkov, kot se določijo v skladu s členom 94 CRD, ki so bili izplačani v poslovnem letu. Odloženi prejemki se štejejo za izplačane takoj, ko so dospeli v plačilo.
EU-h	**Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja** Znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja, kot je določeno v skladu s členom 94 CRD.

Predloga EU REM4 – Prejemki v višini 1 milijona EUR ali več. Fiksna oblika.

7. Institucije razkrijejo informacije iz člena 450(1)(i) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU REM4 iz Priloge XXXIII k tej izvedbeni uredbi.

8. Predloženi podatki temeljijo na številkah s konca računovodskega leta v EUR. Vsi zneski se razkrijejo kot polni zneski, tj. nezaokroženi zneski, v eurih (npr. 1 234 567 EUR namesto 1,2 milijona EUR). Če so prejemki v valuti, ki ni EUR, se za pretvorbo konsolidiranih vrednosti, ki se razkrijejo, uporabi menjalni tečaj, ki ga Komisija uporabi za finančno načrtovanje in proračun za december v letu poročanja.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1 do 8	Prejemki med 1 in 5 milijoni EUR na poslovno leto, razdeljeni na plačne razrede po 500 000 EUR.
9 do x	Prejemki nad 5 milijoni EUR na poslovno leto, razdeljeni na plačne razrede po 1 milijon EUR.
Črka stolpca	**Pojasnilo**
a	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, s prejemki nad 1 milijonom EUR na poslovno leto. Institucije razkrijejo informacije na podlagi števila oseb.

▼B

Predloga EU REM5 – Informacije o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije. Fiksna oblika.

9. Institucije razkrijejo informacije iz člena 450(1)(g) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU REM5 iz Priloge XXXIII k tej izvedbeni uredbi.

10. V zvezi s stolpci z razčlenitvijo po področjih poslovanja se vse kreditiranje, vključno s kreditiranjem velikih strank, vključi v kreditiranje na drobno. Za investicijsko bančništvo vključuje podjetniške finance ter trgovanje in prodajo. Nadaljnji napotki glede dejavnosti, ki jih zajemajo navedena poslovna področja, so na voljo v členu 317 CRR v razpredelnici za opredelitev poslovnih področij v okviru standardiziranega pristopa za operativno tveganje.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
1	**Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije** Zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, v instituciji in njenih podrejenih družbah, vključno s podrejenimi družbami, za katere ne velja CRD, in vsi člani njihovih zadevnih upravljalnih organov. Vrednost se razkrije na podlagi ekvivalentov polnega delovnega časa.
2	**Od tega: člani upravljalnega organa** Število članov v zadevnem upravljalnem organu v nadzorni funkciji in funkciji vodenja ter v celotnem organu upravljanja.
3	**Od tega: drugo višje vodstvo** Drugi zaposleni razen članov upravljalnega organa, ki spadajo v višje vodstvo, kot je opredeljeno v členu 3(1)(9) CRR.
4	**Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije** Drugi zaposleni razen članov upravljalnega organa in drugega višjega vodstva, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije v skladu z merili iz delegirane uredbe Komisije o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, ob upoštevanju člena 94(2) CRR in po potrebi dodatno na podlagi meril institucije.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
5	**Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije** Skupni znesek prejemkov pomeni vse oblike fiksnih in variabilnih prejemkov in vključuje plačila in ugodnosti, denarne ali nedenarne, dodeljene neposredno zaposlenim s strani institucije ali v njenem imenu v zameno za poklicne storitve, ki jih opravijo zaposleni, izplačila spodbujevalne provizije v smislu člena 4(1)(d) Direktive 2011/61/EU ([4]) in druga plačila, izvedena z metodami ali instrumenti, ki bi lahko, če se ne bi štela za prejemke, povzročila izogibanje zahtevam glede prejemkov iz CRD.
6	**Od tega: variabilni prejemki** Vsota vseh sestavin prejemkov, ki niso fiksni prejemki, iz vrstice 7 te predloge.
7	**Od tega: fiksni prejemki** Institucije štejejo, da so prejemki fiksni, kadar pogoji za njihovo dodelitev in znesek: a. temeljijo na vnaprej določenih merilih, b. nediskrecijsko upoštevajo raven poklicnih izkušenj in delovne dobe zaposlenih, c. so pregledni glede individualnih zneskov, dodeljenih posameznemu zaposlenemu; d. so trajni, tj. se ohranijo v obdobju, vezanem na konkretno vlogo in odgovornosti v organizaciji, e. so nepreklicni, stalni znesek se spremeni le na podlagi kolektivnih pogajanj ali po pogajanjih v skladu z nacionalnimi merili za določanje plač, f. institucija jih ne more znižati, začasno prekiniti ali preklicati, g. ne spodbujajo prevzemanja tveganj ter h. niso odvisni od uspešnosti.
Črka stolpca	**Pojasnilo**
a, b in c	**Upravljalni organ** Upravljalni organ institucije z razčlenitvijo na nadzorno funkcijo in funkcijo vodenja. Institucije razkrijejo informacije na podlagi števila oseb.

([4]) Direktiva 2011/61/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 8. junija 2011 o upraviteljih alternativnih investicijskih skladov in spremembah direktiv 2003/41/ES in 2009/65/ES ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 1095/2010 (UL L 174, 1.7.2011, str. 1).

▼B

Črka stolpca	Pojasnilo
d do h	**Področja poslovanja** Glavna področja poslovanja institucije, kot so investicijsko bančništvo, bančništvo na drobno, upravljanje premoženja, korporativne funkcije, funkcije neodvisnega notranjega nadzora. Informacije se razkrijejo na podlagi ekvivalentov polnega delovnega časa.
i	**Vse drugo** Vsa druga področja poslovanja, ki niso ločeno zajeta v prejšnjih stolpcih. Informacije se razkrijejo na podlagi ekvivalentov polnega delovnega časa.

▼B

PRILOGA XXXV

Predloga EU AE1 – Obremenjena in neobremenjena sredstva

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
			od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Sredstva institucije, ki razkriva**								
030	Lastniški instrumenti								
040	Dolžniški vrednostni papirji								
050	od tega: krite obveznice								
060	od tega: listinjenja								
070	od tega: ki jih izda sektor država								
080	od tega: ki jih izdajo finančne družbe								
090	od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe								
120	Druga sredstva								

▼B

Predloga EU AE2 – Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji

		Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjeno	
				Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	
			od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA
		010	030	040	060
130	**Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija, ki razkriva**				
140	Krediti na odpoklic				
150	Lastniški instrumenti				
160	Dolžniški vrednostni papirji				
170	od tega: krite obveznice				
180	od tega: listinjenja				
190	od tega: ki jih izda sektor država				
200	od tega: ki jih izdajo finančne družbe				
210	od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe				
220	Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic				
230	Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem				
240	**Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj**				
241	**Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni**				
250	**SKUPAJ PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI**				

▼B

Predloga EU AE3 – Viri obremenitve

		Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni
		010	030
010	**Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti**		

Razpredelnica EU AE4 – Priložene opisne informacije

Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij v skladu s členom 443 CRR

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina
(a)	Splošne opisne informacije o obremenitvi sredstev.
(b)	Opisne informacije o vplivu poslovnega modela na obremenitev sredstev in pomembnosti obremenitve za poslovni model institucije, ki uporabnikom zagotavlja kontekst za razkritja, zahtevana v predlogah EU AE1 in EU AE2.

▼B

PRILOGA XXXVI

Navodila za predloge za razkritje obremenitve sredstev

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 443 Uredbe (EU) št. 575/2013 ([1]) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predlog EU AE1 do EU AE4 iz Priloge XXXV k tej izvedbeni uredbi.

2. Za namene predlog za razkritja o obremenitvi sredstev se uporablja opredelitev obremenitve sredstev iz točke 1.7 Priloge XVII (navodila za predloge za poročanje o obremenitvi sredstev) k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 ([2]).

3. Institucije razkrijejo postavke iz predlog EU AE1, EU AE2 in EU AE3 na enak način, kot se poročajo v skladu s Prilogo XVI (predloge za poročanje o obremenitvi sredstev) k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, razen če je v navedenih razpredelnicah posebej določeno drugače.

4. Postavke iz odstavka 3 se razkrijejo z uporabo median. Mediane so zaporedne četrtletne srednje vrednosti za predhodno dvanajstmesečno obdobje in se določijo z interpolacijo.

5. Kadar se razkritja opravijo na konsolidirani podlagi, se za obseg konsolidacije uporabi obseg bonitetne konsolidacije, kot je opredeljen v oddelku 2 poglavja 2 naslova II dela 1 CRR.

6. Kazalniki kakovosti sredstev po vrstah sredstev v stolpcih C030, C050, C080 in C100 predloge EU AE1 ter po vrstah prejetega zavarovanja s premoženjem in izdanih dolžniških instrumentov, vključno s kritimi obveznicami ter listinjenji, v stolpcih C030 in C060 predloge EU AE2 se uporabljajo samo za kreditne institucije, ki izpolnjujejo enega od naslednjih pogojev:

   (a) njihova skupna sredstva, izračunana v skladu z odstavkom 10 točke 1.6 Priloge XVII k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, znašajo več kot 30 milijard EUR;

   (b) raven obremenitve njihovih sredstev, izračunana v skladu z odstavkom 9 točke 1.6 Priloge XVII k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, presega 15 %.

Predloga EU AE1 – Obremenjena in neobremenjena sredstva

7. Institucije izpolnijo predlogo EU AE1 iz Priloge XXXV k tej izvedbeni uredbi ob upoštevanju spodnjih navodil.

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

([2]) IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010	**Sredstva institucije, ki razkriva** V primeru institucij, ki uporabljajo MSRP, 9.(a) člen Mednarodnega računovodskega standarda (MRS) 1, Smernice za izvajanje (IG) 6. Vsa sredstva institucije, izkazana v njeni bilanci stanja, razen lastnih dolžniških vrednostnih papirjev in lastnih lastniških instrumentov, kadar veljavni računovodski standardi dopuščajo njihovo pripoznavanje v bilanci stanja. V tej vrstici razkrita vrednost je mediana vsot štirih vrednosti s konca vsakega četrtletja za predhodno dvanajstmesečno obdobje za vrstice 030, 040 in 120.
030	**Lastniški instrumenti** Mediane lastniških (kapitalskih) instrumentov, kot so opredeljeni v veljavnih računovodskih načelih (1. člen MRS 32 v primeru institucij, ki uporabljajo MSRP), z izjemo lastnih lastniških instrumentov, kadar veljavni računovodski standardi dopuščajo njihovo pripoznanje v bilanci stanja.
040	**Dolžniški vrednostni papirji** Mediane dolžniških instrumentov, ki jih ima institucija, izdanih kot vrednostni papirji, ki niso krediti (posojila) v skladu z Uredbo (EU) št. 1071/2013 Evropske centralne banke (uredba ECB o postavkah bilance stanja) ([3]), z izjemo lastnih dolžniških instrumentov, kadar veljavni računovodski standardi dopuščajo njihovo pripoznanje v bilanci stanja.
050	**od tega: krite obveznice** Mediane dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki so obveznice iz prvega pododstavka člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ([4]), ne glede na to, ali imajo ti instrumenti pravno obliko vrednostnega papirja ali ne.
060	**od tega: listinjenja** Mediane dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki so pozicije v listinjenju, kot so opredeljene v členu 4(1)(62) CRR.
070	**od tega: ki jih izda sektor država** Mediane dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki jih izda sektor država.

([3]) UREDBA (EU) št. 1071/2013 EVROPSKE CENTRALNE BANKE z dne 24. septembra 2013 o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2013/33) (UL L 297, 7.11.2013, str. 1).

([4]) DIREKTIVA 2009/65/ES EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjemih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (UL L 302, 17.11.2009, str. 32).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
080	**od tega: ki jih izdajo finančne družbe** Mediane dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki jih izdajo kreditne institucije, kot so opredeljene v členu 4(1)(1) CRR, in druge finančne družbe. **Druge finančne družbe vključujejo vse finančne družbe in neprave družbe razen kreditnih institucij, kot so investicijska podjetja, investicijski skladi, zavarovalnice, pokojninski skladi, kolektivni naložbeni podjemi, klirinške hiše ter drugi finančni posredniki, izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti, lastne finančne institucije in posojilodajalci.**
090	**od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe** Mediane dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki jih izdajo družbe in neprave družbe, ki se ne ukvarjajo s finančnim posredovanjem, ampak predvsem s proizvodnjo tržnega blaga in opravljanjem nefinančnih storitev v skladu z uredbo ECB o statističnih postavkah bilance stanja.
120	**Druga sredstva** Mediana drugih sredstev institucije, ki so izkazana v bilanci stanja, razen sredstev, razkritih v zgornjih vrsticah, in sredstev, ki niso lastni dolžniški vrednostni papirji in lastni lastniški instrumenti, za katere institucija, ki ne uporablja MSRP, morda ni odpravila pripoznanja iz bilance stanja. V tem primeru se lastni dolžniški instrumenti vključijo v vrstico 240 predloge EU AE2, lastni lastniški instrumenti pa se izključijo iz razkritij o obremenitvi sredstev. Druga sredstva vključujejo denar v blagajni (bankovce in kovance v nacionalni in tujih valutah v obtoku, ki se pogosto uporabljajo za plačevanje), kredite na odpoklic (54.(i) člen MRS 1 za institucije, ki uporabljajo MSRP), vključno z zneski, ki se prejmejo na odpoklic, v centralnih bankah in drugih institucijah. Druga sredstva vključujejo tudi kredite in druga finančna sredstva, ki niso krediti na odpoklic, tj. dolžniške instrumente, ki jih ima institucija, ki niso vrednostni papirji, razen zneskov, ki se prejmejo na odpoklic, vključno s krediti, zavarovanimi z nepremičninami, kot so opredeljeni v točki (a) odstavka 86 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Druga sredstva lahko vključujejo tudi neopredmetena sredstva, vključno z dobrim imenom, odloženimi terjatvami za davek, opredmetenimi osnovnimi sredstvi, sredstvi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov ter terjatvami iz naslova povratnih repo poslov in izposojanja vrednostih papirjev. Kadar so osnovna sredstva in sredstva kritnega premoženja zadržanih listinjenj in zadržanih kritih obveznic krediti na odpoklic ali krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic, se prav tako navedejo v tej vrstici.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
010	**Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev** Mediana knjigovodske vrednosti sredstev, ki jih ima institucija, ki so obremenjena. Knjigovodska vrednost pomeni znesek na strani sredstev v bilanci stanja. Za vsako kategorijo sredstev je razkrita knjigovodska vrednost mediana različnih razkritih knjigovodskih vrednosti na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.
030	**od tega: hipotetično upravičena EHQLA in HQLA** Mediana knjigovodske vrednosti obremenjenih sredstev, ki bi bila ob odsotnosti obremenitve upravičena do razvrstitve kot sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti (EHQLA) ter sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti (HQLA). Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA tista sredstva, ki so našteta v členih 10, 11, 12, 13, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ([5]) ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Knjigovodska vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je knjigovodska vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Za vsako kategorijo sredstev je razkrita knjigovodska vrednost mediana različnih razkritih knjigovodskih vrednosti na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.
040	**Poštena vrednost obremenjenih sredstev** Mediana poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki razkriva, ki so obremenjeni v skladu z opredelitvijo obremenitve sredstev.

([5]) 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).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
	Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja (glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti ter MSRP 13 in člen 8 Direktive 2013/34/EU ([6]) za institucije, ki ne uporabljajo MSRP). Za vsako kategorijo sredstev je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.
050	**od tega: hipotetično upravičena EHQLA in HQLA** Mediana poštene vrednosti obremenjenih sredstev, ki so hipotetično upravičena do razvrstitve kot EHQLA in HQLA. Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA tista sredstva, ki so našteta v členih 10, 11, 12, 13, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Poštena vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vsako kategorijo sredstev je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.
060	**Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev** Mediana knjigovodske vrednosti sredstev, ki jih ima institucija, ki so neobremenjena v skladu z opredelitvijo obremenitve sredstev. Knjigovodska vrednost pomeni znesek, ki se razkrije na strani sredstev v bilanci stanja. Za vsako kategorijo sredstev je razkrita knjigovodska vrednost mediana različnih razkritih knjigovodskih vrednosti na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.

([6]) Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19).

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
080	**od tega: EHQLA in HQLA** Mediana knjigovodske vrednosti neobremenjenih EHQLA in HQLA, kot so našteta v členih 10, 11, 12, 13, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 navedene delegirane uredbe. Knjigovodska vrednost EHQLA in HQLA je knjigovodska vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vsako kategorijo sredstev je razkrita knjigovodska vrednost mediana različnih razkritih knjigovodskih vrednosti na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.
090	**Poštena vrednost neobremenjenih sredstev** Mediana poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija, ki so neobremenjeni. Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja. (glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti ter MSRP 13 in člen 8 Direktive 2013/34/EU) Za vsako kategorijo sredstev je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.
100	**od tega: EHQLA in HQLA** Mediana poštene vrednosti neobremenjenih EHQLA in HQLA, kot so našteta v členih 10, 11, 12, 13, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 navedene delegirane uredbe. Poštena vrednost EHQLA in HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vsako kategorijo sredstev je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.

▼B

Predloga EU AE2 – Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji

8. Institucije izpolnijo predlogo EU AE2 iz Priloge XXXV k tej izvedbeni uredbi ob upoštevanju spodnjih navodil.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
130	**Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija, ki razkriva** Vse kategorije zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija. V tej vrstici se razkrijejo vsi vrednostni papirji, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev. Skupno zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija, je mediana vsot štirih vrednosti na koncu vsakega četrtletja za predhodno dvanajstmesečno obdobje za vrstice 140 do 160 ter 220 in 230.
140	**Krediti na odpoklic** Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema kredite na odpoklic, se razkrije v tej vrstici (glej pravno podlago in navodila za vrstico 120 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.
150	**Lastniški instrumenti** Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema lastniške instrumente (glej pravno podlago in navodila za vrstico 030 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.
160	**Dolžniški vrednostni papirji** Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema dolžniške vrednostne papirje (glej pravno podlago in navodila za vrstico 040 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.
170	**od tega: krite obveznice** Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema krite obveznice (glej pravno podlago in navodila za vrstico 050 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.
180	**od tega: listinjenja** Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema vrednostne papirje s premoženjskim kritjem (glej pravno podlago in navodila za vrstico 060 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
190	**od tega: ki jih izda sektor država** Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema dolžniške vrednostne papirje, ki jih izda sektor država (glej pravno podlago in navodila za vrstico 070 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.
200	**od tega: ki jih izdajo finančne družbe** Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema dolžniške vrednostne papirje, ki jih izdajo finančne družbe (glej pravno podlago in navodila za vrstico 080 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.
210	**od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe** Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema dolžniške vrednostne papirje, ki jih izdajo nefinančne družbe (glej pravno podlago in navodila za vrstico 090 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.
220	**Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic** Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema kredite in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic (glej pravno podlago in navodila za vrstico 120 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.
230	**Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem** Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema druga sredstva (glej pravno podlago in navodila za vrstico 120 predloge EU AE1). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.
240	**Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj** Mediana izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj. Ker zadržani ali začasno odkupljeni izdani lastni dolžniški vrednostni papirji v skladu z 42. členom MRS 39 za institucije, ki uporabljajo MSRP, zmanjšujejo povezane finančne obveznosti, ti vrednostni papirji niso vključeni v kategorijo sredstev institucije, ki razkriva. V to vrstico so vključeni lastni dolžniški vrednostni papirji, za katere institucija, ki ne uporablja MSRP, ni odpravila pripoznanja v bilanci stanja.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
241	**Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni** Mediana izdanih lastnih kritih obveznic in listinjenj, ki jih institucija, ki razkriva, zadrži in niso obremenjeni. Da se prepreči dvojno štetje, za lastne krite obveznice in listinjenja, ki jih izda in zadrži institucija, ki razkriva, velja naslednje pravilo: (a) če so navedeni vrednostni papirji zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti kriti, razkrije v predlogi EU AE1 kot obremenjeno sredstvo. V primeru zastave lastnih kritih obveznic in listinjenj je vir financiranja nov posel, v katerem so listinjenja zastavljena (financiranje s strani centralne banke ali druga vrsta zavarovanega financiranja), in ne prvotna izdaja kritih obveznic ali listinjenj; (b) če navedeni vrednostni papirji še niso zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti kriti, razkrije v predlogi EU AE1 kot neobremenjeno sredstvo.
250	**Skupaj prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji** Vsa kategorije prejetega zavarovanja s premoženjem institucije ter izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih je zadržala institucija, razen izdanih lastnih kritih obveznic ali izdanih lastnih listinjenj. Ta vrstica je vsota median za vrstico 010 predloge EU AE1 in vrstici 130 ter 240 predloge EU AE2.

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
010	**Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev** Mediana poštene vrednosti prejetega zavarovanja s premoženjem, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih poseduje/zadrži institucija, ki so obremenjeni v skladu s členom 100 CRR. Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja (za institucije, ki uporabljajo MSRP, glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti). Za vsako postavko zavarovanja s premoženjem je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
030	**od tega: hipotetično upravičena EHQLA in HQLA** Mediana poštene vrednosti prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih ima/zadrži institucija, ki so hipotetično upravičeni do razvrstitve kot EHQLA in HQLA. Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA postavke prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih ima/zadrži institucija, iz členov 10, 11, 12, 13, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki bi izpolnjevale splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imele statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Poštena vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vsako postavko zavarovanja s premoženjem je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.
040	**Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo** Mediana poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, ki ni obremenjeno, vendar se ga lahko obremeni, ker ima institucija dovoljenje, da ga proda ali ponovno zastavi, kadar lastnik zavarovanja s premoženjem izpolnjuje svoje obveznosti. Vključuje tudi pošteno vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, razen lastnih kritih obveznic ali pozicij v listinjenju, ki niso obremenjeni, vendar se lahko obremenijo. Za vsako postavko zavarovanja s premoženjem je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.
060	**od tega: EHQLA in HQLA** Mediana poštene vrednosti prejetega neobremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih ima/zadrži institucija, razen lastnih kritih obveznic ali pozicij v listinjenju, ki se lahko obremenijo ter ki izpolnjujejo pogoje za EHQLA in HQLA, kot so našteta v členih 10, 11, 12, 13, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 navedene delegirane uredbe. Poštena vrednost EHQLA in HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

▼B

Predloga EU AE3 – Viri obremenitve

9. Institucije izpolnijo predlogo EU AE3 iz Priloge XXXV k tej izvedbeni uredbi ob upoštevanju spodnjih navodil.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
010	**Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti** Mediana postavke „knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti“ institucije, če te obveznosti vključujejo obremenitev sredstev za institucijo.

Pravna podlaga in navodila	
Številka stolpca	**Pojasnilo**
010	**Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji** Mediane ustreznih obveznosti, pogojnih obveznosti (prejetih obveznosti iz kreditov in prejetih finančnih jamstev) ali posojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. Finančne obveznosti se razkrijejo po njihovi knjigovodski vrednosti; pogojne obveznosti se razkrijejo po njihovi nominalni vrednosti; posojeni vrednostni papirji z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi se razkrijejo po njihovih poštenih vrednostih. Razkrita poštena vrednost je mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. Vključijo se obveznosti brez povezanega financiranja, kot so izvedeni finančni instrumenti.
030	**Obremenjeni sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj** Znesek sredstev, prejetega zavarovanja s premoženjem in izdanih lastnih vrednostnih papirjev razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni zaradi različnih vrst poslov, razkritih tukaj. Za zagotovitev skladnosti z merili iz predlog EU AE1 in EU AE2 se za sredstva institucije, evidentirana v bilanci stanja, razkrije mediana njihove knjigovodske vrednosti, za ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem in obremenjene izdane lastne vrednostne papirje razen kritih obveznic in listinjenj pa se razkrije mediana njihove poštene vrednosti. Razkrita poštena vrednost je mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih na koncu vsakega obdobja razkritja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane. Obremenjena sredstva brez ustreznih obveznosti se prav tako vključijo.

▼B

Razpredelnica EU-AE4 – Priložene opisne informacije

10. Institucije izpolnijo razpredelnico EU AE4 iz Priloge XXXV k tej izvedbeni uredbi ob upoštevanju spodnjih navodil.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
a	Splošne opisne informacije o obremenitvi sredstev, ki vključujejo: (a) pojasnilo razlik med obsegom konsolidacije za regulativne namene, ki se uporablja za namen razkritij o obremenitvi sredstev, in obsegom, ohranjenim za uporabo likvidnostnih zahtev na konsolidirani podlagi, kot je opredeljeno v poglavju 2 naslova I dela 2 CRR, ki se uporablja za določanje upravičenosti za razvrstitev kot (E)HQLA; (b) pojasnilo razlik med, na eni strani, sredstvi, zastavljenimi in prenesenimi v skladu z veljavnimi računovodskimi okviri in prakso institucije, ter, na drugi strani, obremenjenimi sredstvi; poleg tega se navede vsaka razlika pri obravnavi poslov, kot v primeru poslov, ki povzročijo zastavo ali prenos sredstev, ne pa tudi njihove obremenitve, in obratno; (c) vrednost izpostavljenosti, uporabljeno za namene razkritja, in kako se izračunajo mediane vrednosti izpostavljenosti.
b	Opisne informacije v zvezi z vplivom poslovnega modela institucije na njeno raven obremenitve in pomembnostjo obremenitve za model financiranja, ki ga uporablja institucija, ki vključujejo: (a) glavne vire in vrste obremenitve, po potrebi s podrobnim opisom obremenitve zaradi pomembnih dejavnosti z izvedenimi finančnimi instrumenti, posojanja vrednostnih papirjev, repo poslov, izdaje kritih obveznic in listinjenja; (b) strukturo obremenitve med subjekti v skupini in zlasti, ali raven obremenitve konsolidirane skupine izhaja iz določenih subjektov ter ali obstaja precejšnja obremenitev znotraj skupine; (c) informacije o presežnem zavarovanju, zlasti v zvezi s kritimi obveznicami in listinjenjem, in o vplivu presežnega zavarovanja na ravni obremenitve; (d) dodatne informacije o obremenitvi sredstev, zavarovanja s premoženjem in zunajbilančnih postavk ter o virih obremenitve po vseh pomembnih valutah razen valuti poročanja, kot je določeno v členu 415(2) CRR; (e) splošen opis deleža postavk, vključenih v stolpec 060 „knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev“ v predlogi EU AE1, za katere institucija meni, da niso na voljo za obremenitev pri običajnem poslovanju (npr. neopredmetena sredstva, vključno z dobrim imenom, odložene terjatve za davek, opredmetena osnovna sredstva, sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov ter terjatve iz povratnih repo poslov in poslov izposojanja vrednostih papirjev);

▼B

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	(f) vrednost sredstev, ki so osnova, in sredstev kritnega premoženja zadržanih listinjenj in zadržanih kritih obveznic ter ali so ta sredstva, ki so osnova, in sredstva kritnega premoženja obremenjena ali neobremenjena, skupaj z vrednostjo povezanih zadržanih listinjenj in zadržanih kritih obveznic; (g) kadar je to relevantno za obrazložitev vpliva poslovnega modela institucij na njihovo raven obremenitve, podrobnosti (vključno s kvantitativnimi informacijami, če je to potrebno) o: (i) vrstah in zneskih obremenjenih in neobremenjenih sredstev, vključenih v vrstico 120 predloge EU AE1; (ii) zneskih in vrstah obremenjenih sredstev in zunajbilančnih postavk, vključenih v vrstico 010 predloge EU AE3, ki niso povezani z nobenimi obveznostmi; (h) kjer je relevantno v okviru njihove uporabe obremenitve v zvezi z njihovim poslovnim modelom, dodatne informacije o razčlenitvi naslednjih vrstic v predlogah EU AE1, EU AE2 in EU AE3: (i) vrstice 120 predloge EU AE1 – „druga sredstva“; (ii) vrstice 230 predloge EU AE2 – „drugo prejeto zavarovanje s premoženjem“; (iii) vrstice 010 predloge EU AE3 – „knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti“ (zlasti če je en del obremenitve sredstev povezan z obveznostmi, drug del pa ne).

▼M2

PRILOGA XXXVII

Razpredelnica EU IRRBBA – Kvalitativne informacije o obrestnih tveganjih dejavnosti iz netrgovalne knjige

Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina		Pravna podlaga
(a)	Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj		Člen 448(1), točka (e)
(b)	Opis splošnih strategij institucije za upravljanje in zmanjševanje IRRBB		Člen 448(1), točka (f)
(c)	Pogostost izračuna mer IRRBB institucije in opis posebnih mer, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB		Člen 448(1), točka (e)(i) in (v); Člen 448(2)
(d)	Opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti in čistih prihodkov od obresti (če je primerno)		Člen 448(1), točka (e)(iii); Člen 448(2)
(e)	Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se razlikujejo od predpostavk, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)		Člen 448(1), točka (e)(ii); Člen 448(2)
(f)	Podroben opis tega, kako institucija svojo IRRBB varuje pred tveganjem, ter s tem povezana računovodska rešitev (če je primerno)		Člen 448(1), točka (e)(iv); Člen 448(2)
(g)	Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)		Člen 448(1), točka (c); Člen 448(2)
(h)	Pojasnitev pomena mer IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij		Člen 448(1), točka (d)
(i)	Vse druge pomembne informacije v zvezi z merami IRRBB, razkritimi v predlogi EU IRRBB1 (neobvezno)		
(1) (2)	Razkritje povprečnega in najdaljšega roka za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge		Člen 448(1), točka (g)

▼M2

Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige

Nadzorniški stresni scenariji		a	b	c	d
		spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala		spremembe čistih prihodkov od obresti	
		tekoče obdobje	zadnje obdobje	tekoče obdobje	zadnje obdobje
1	Vzporedna rast				
2	Vzporeden padec				
3	Strma rast				
4	Strm padec				
5	Dvig kratkoročnih obrestnih mer				
6	Padec kratkoročnih obrestnih mer				

▼M2

PRILOGA XXXVIII

Navodila v zvezi s predlogami za razkritja o obrestnem tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi

Navodila za razkritje za predlogo EU IRRBBA

Institucije razkrijejo spodaj navedene kvalitativne informacije na podlagi metodologije notranjega sistema merjenja tveganj, standardizirane metodologije ali poenostavljene standardizirane metodologije, kadar je to primerno, v skladu s členom 84 Direktive 2013/36/EU.

Ta navodila so bila pripravljena na podlagi zahtev iz člena 448 Uredbe (EU) št. 575/2013 in v skladu s standardom za razkritja v okviru baselskega stebra 3.

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(a)	**Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj** V skladu s členom 448(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis, kako opredelijo, merijo, zmanjšujejo in upravljajo obrestno tveganje svojih dejavnosti iz netrgovalne knjige za namene pregleda pristojnih organov v skladu s členom 84 Direktive 2013/36/EU.
(b)	**Opis splošnih strategij institucije za upravljanje in zmanjševanje IRRBB** V skladu s členom 448(1), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis splošnih strategij za upravljanje in zmanjševanje IRRBB, vključno s: spremljanjem ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti v zvezi z določenimi omejitvami, praksami varovanja pred tveganjem, stresnim testiranjem, analizo rezultatov, vlogo neodvisne revizije, vlogo in praksami odbora za upravljanje sredstev in obveznosti, praksami institucije za zagotavljanje ustrezne validacije modelov in pravočasnimi posodobitvami modelov v odziv na spreminjajoče se tržne razmere.
(c)	**Pogostost izračuna mer IRRBB institucije in opis posebnih mer, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB** V skladu s členom 448(1), točka (e)(i) in (v), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis posebnih mer tveganj, ki se uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, ter navedejo pogostost ovrednotenja obrestnih tveganj. V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se opis posebnih mer tveganj, uporabljenih za oceno občutljivosti na IRRBB, ne uporablja za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU.

▼M2

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
(d)	**Opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti in čistih prihodkov od obresti (če je primerno)** V skladu s členom 448(1), točka (e)(iii), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih uporabljajo za oceno obrestnih tveganj. V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se navedene zahteve po razkritju ne uporabljajo za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU.
(e)	**Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se razlikujejo od predpostavk, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)** V skladu s členom 448(1), točka (e)(ii), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucija, kadar se ključne predpostavke glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo v notranjih sistemih merjenja institucije, razlikujejo od predpostavk iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, ki se uporabljajo za razkritje v predlogi EU IRRBB1, zagotovi splošen opis navedenih predpostavk, vključno z utemeljitvijo navedenih razlik (npr. pretekli podatki, objavljene raziskave, presoje in analize vodstva itd.). V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se navedene zahteve po razkritju ne uporabljajo za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU.
(f)	**Podroben opis tega, kako institucija svojo IRRBB varuje pred tveganjem, ter s tem povezana računovodska rešitev (če je primerno)** Natančneje, v skladu s členom 448(1), točka (e)(iv), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije opredelijo učinek varovanja pred obrestnimi tveganji, vključno z notranjimi varovanji, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 106(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se navedene zahteve po razkritju ne uporabljajo za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU.
(g)	**Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)** V skladu s členom 448(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, razen tistih iz člena 98(5a), točki (b) in (c), Direktive 2013/36/EU, ki se uporabljajo za izračun sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti v predlogi EU IRRBB1. Ta splošni opis mora vključevati vsaj:

▼M2

Pravna podlaga in navodila	
Številka vrstice	**Pojasnilo**
	(a) kako je bil določen povprečen rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge, vključno z vsemi edinstvenimi značilnostmi produkta, ki vplivajo na predvideni datum prilagoditve na podlagi obnašanja strank; (b) metodologijo, uporabljeno za oceno nadomestil za predčasno odplačilo posojil in/ali nadomestil za predčasni dvig za vezane vloge, ter druge pomembne predpostavke; (c) vse druge predpostavke, vključno z instrumenti z opcijami na podlagi obnašanja, ki bistveno vplivajo na mere IRRBB, razkrite v predlogi EU IRRBB1, vključno s pojasnilom, zakaj so bistvene. V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se navedene zahteve po razkritju ne uporabljajo za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU.
(h)	**Pojasnitev pomena mer IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij** V skladu s členom 448(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošno pojasnitev pomena mer IRRBB, razkritih v predlogi EU IRRBB1, in vseh pomembnih sprememb teh mer IRRBB od prejšnjega referenčnega datuma razkritja.
(i)	**Vse druge pomembne informacije v zvezi z merami IRRBB, razkritimi v predlogi EU IRRBB1 (neobvezno)** Vse druge pomembne informacije, ki jih želijo institucije razkriti v zvezi z merami IRRBB, vključenimi v predlogo EU IRRBB1. Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, institucije v predlogi EU IRRBB1 razkrijejo parametre, ki se uporabljajo za nadzorniške stresne scenarije, opredelitev čistih prihodkov od obresti, ki jih uporabljajo, in vse druge ustrezne informacije, potrebne za razumevanje, kako so bile spremembe čistih prihodkov od obresti izračunane.
(1), (2)	**Razkritje povprečnega in najdaljšega roka za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge** V skladu s členom 448(1), točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije razkrijejo povprečni in najdaljši rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge malih nasprotnih strank in institucionalnih nefinančnih nasprotnih strank. Razkritje se ločeno nanaša na osrednji del in celotni znesek nezapadlih vlog majhnih nasprotnih strank in institucionalnih nefinančnih nasprotnih strank.

▼M2

Navodila za razkritje za predlogo EU IRRBB1

1. Institucije ocenjujejo obrestno tveganje svojih dejavnosti iz netrgovalne knjige na podlagi metodologije notranjega sistema merjenja tveganj, standardizirane metodologije ali poenostavljene standardizirane metodologije, kadar je to ustrezno, kot je opredeljeno v členu 84 Direktive 2013/36/EU, ob upoštevanju nadzorniških stresnih scenarijev in skupnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, opredeljenih v členu 98(5a) Direktive 2013/36/EU.

2. Ta navodila so bila pripravljena na podlagi zahtev iz člena 448 Uredbe (EU) št. 575/2013 in v skladu s standardom za razkritja v okviru baselskega stebra 3.

3. Institucijam v prvem razkritju ni treba zagotoviti informacij za prejšnje obdobje.

Navodila za izpolnitev predloge za razkritja EU IRRBB1	
Stolpec	**Pojasnilo**
a, b	**Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala** Člen 448(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 Institucije v skladu z zahtevami iz členov 84 in 98(5) Direktive 2013/36/EU poročajo o spremembah ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v okviru vsakega nadzorniškega stresnega scenarija za obrestne mere za tekoče in prejšnje obdobje.
c, d	**Spremembe čistih prihodkov od obresti** Člen 448(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 Institucije v skladu z zahtevami iz členov 84 in 98(5) Direktive 2013/36/EU poročajo o spremembah čistih prihodkov od obresti v okviru obeh nadzorniških stresnih scenarijev za obrestne mere iz predloge za tekoče in prejšnje obdobje. Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, institucije opišejo opredelitev in ključne značilnosti (scenarije, predpostavke in obdobja čistih prihodkov od obresti) čistih prihodkov od obresti, ki jih uporabljajo, v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA, ali, če te stolpce pustijo prazne, pojasnijo razloge za to v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA.
Vrstica	**Pojasnilo**
1	**Vzporedna rast** Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in spremembe čistih prihodkov od obresti v primeru konstantne vzporedne rasti krivulje donosnosti. Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA.

▼M2

Navodila za izpolnitev predloge za razkritja EU IRRBB1	
Vrstica	**Pojasnilo**
2	**Vzporeden padec** Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in spremembe čistih prihodkov od obresti v primeru konstantnega vzporednega padca krivulje donosnosti. Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA.
3	**Strma rast** Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po scenariju, pri katerem so kratkoročne obrestnem mere pod krivuljo donosnosti, dolgoročne obrestne mere pa nad njo. Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA.
4	**Strm padec** Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po scenariju, pri katerem so kratkoročne obrestne mere nad krivuljo donosnosti, dolgoročne obrestne mere pa pod njo. Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA.
5	**Dvig kratkoročnih obrestnih mer** Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po scenariju, pri katerem so kratkoročne obrestne mere nad krivuljo donosnosti. Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA.
6	**Padec kratkoročnih obrestnih mer** Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po scenariju, pri katerem so kratkoročne obrestne mere pod krivuljo donosnosti. Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA.