**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]](#footnote-2) (CRR) za izpolnjevanje razpredelnic in predlog z razkritji o tržnem tveganju iz Priloge XXIX k rešitvam IT EBA.

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

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 435(1), točke (a) do (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s tržnim tveganjem ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU MRA iz Priloge XXIX.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 435(1), točke (a) in (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 o ciljih in politikah upravljanja tržnega tveganja vključijo:   * pojasnilo v zvezi s strateškimi cilji vodstva pri izvajanju trgovalnih dejavnosti, * opis politik iz člena 104(1) za določanje, katera pozicija se vključi v trgovalno knjigo, vključno z opredelitvijo zastaranih pozicij in politikami za upravljanje tveganj za spremljanje teh pozicij. Institucije poleg tega opišejo primere, v katerih se instrumenti dodelijo v trgovalno ali netrgovalno knjigo v nasprotju s splošnimi predpostavkami o njihovi kategoriji instrumenta, kar vključuje njihovo tržno in pošteno vrednost v takih primerih, ter vse prerazvrstitve iz ene v drugo knjigo od zadnjega obdobja poročanja, kar vključuje pošteno vrednost v takih primerih in razlog za prerazvrstitev, * opis dejavnosti notranjega prenašanja tveganj, vključno z vrstami enot za notranje prenašanje tveganj, * 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), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 o strukturi in organizaciji funkcije upravljanja tržnega tveganja vključijo:   * opis strukture upravljanja tržnega tveganja, ki je bila vzpostavljena za izvajanje strategij in procesov institucij 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), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 o obsegu in naravi sistemov za poročanje in merjenje tržnih tveganj zagotovijo opis obsega in narave sistemov za poročanje in merjenje tržnih tveganj. |
| (EU d) | Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 445(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 o splošnem pregledu pozicij v trgovalni knjigi zagotovijo podroben opis svojih pozicij v trgovalni knjigi. |

**Predloga EU MR1 – Tržno tveganje na podlagi alternativnega standardiziranega pristopa (ASA).** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 445 Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU MR1 iz Priloge XXIX. Institucije v tej predlogi ne vključijo nobenih podatkov o svoji enoti za notranje prenašanje tveganj.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
|  | **Metoda na podlagi občutljivosti**  V skladu z delom 3, naslov IV, poglavje 1a, oddelek 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 1 | **Splošno obrestno tveganje**  V skladu s členom 325c(2), točka (a), in členom 325d(1), točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 2 | **Tveganje lastniških finančnih instrumentov**  V skladu s členom 325c(2), točka (a), in členom 325d(1), točka (v), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 3 | **Blagovno tveganje**  V skladu s členom 325c(2), točka (a), in členom 325d(1), točka (vi), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 4 | **Valutno tveganje**  V skladu s členom 325c(2), točka (a), in členom 325d(1), točka (vii), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 5 | **Tveganje kreditnega razmika za nelistinjenja**  V skladu s členom 325c(2), točka (a), in členom 325d(1), točka (ii), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 6 | **Tveganje kreditnega razmika za listinjenja, ki niso vključena v alternativni trgovalni portfelj s korelacijo**  V skladu s členom 325c(2), točka (a), in členom 325d(1), točka (iii), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 7 | **Tveganje kreditnega razmika za listinjenja, vključena v alternativni trgovalni portfelj s korelacijo**  V skladu s členom 325c(2), točka (a), in členom 325d(1), točka (iv), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
|  | **Tveganje neplačila**  V skladu z delom 3, naslov IV, poglavje 1a, oddelek 5, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 8 | **Nelistinjenja**  V skladu s členom 325c(2), točka (b), del 3, naslov IV, poglavje 1a, oddelek 5, pododdelek 1, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 9 | **Listinjenja, ki niso vključena v alternativni trgovalni portfelj s korelacijo**  V skladu s členom 325c(2), točka (b), del 3, naslov IV, poglavje 1a, oddelek 5, pododdelek 2, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 10 | **Listinjenja, vključena v alternativni trgovalni portfelj s korelacijo**  V skladu s členom 325c(2), točka (b), del 3, naslov IV, poglavje 1a, oddelek 5, pododdelek 3, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
|  | **Preostalo tveganje**  Del 3, naslov IV, poglavje 1a, oddelek 4, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU 11a | **Eksotični osnovni instrumenti**  Člen 325c(2), točka (c), in člen 325u(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU 11b | **Druga preostala tveganja**  v skladu s členom 325c(2), točka (c), in členom 325u(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 12 | **Skupne kapitalske zahteve**  Vsota vrstic 1 do EU11b. |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
|  | **Skupne kapitalske zahteve** |
| a | Razkritje kapitalskih zahtev iz člena 438, točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, izračunanih kot enostavna vsota zgornjih zneskov v vrsticah 1 do EU 11b. |

**Razpredelnica EU MRB: Zahteve po kvalitativnih razkritjih za institucije, ki uporabljajo pristop alternativnih notranjih modelov.** Prosta vsebina.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 455, točke (a), (b), (c), (d), (e) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU MRB iz Priloge XXIX.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
|  | Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455, odstavek 1a, Uredbe (EU) št. 575/2013 o alternativnih notranjih modelih za tržno tveganje vključijo: |
| EU (a) | cilje institucije pri opravljanju trgovalnih dejavnosti in postopke, ki se izvajajo za ugotavljanje, merjenje, spremljanje in nadzor tržnih tveganj institucije. Te informacije se lahko zagotovijo z navzkrižnim sklicevanjem na razpredelnico EU MRA; |
| EU (b) | politike iz člena 104(1) za določanje, katera pozicija se vključi v trgovalno knjigo. Te informacije se lahko zagotovijo z navzkrižnim sklicevanjem na razpredelnico EU MRA; |
| EU (c) | strukturo, organizacijo in vodenje funkcije upravljanja tržnega tveganja. |
| (A) (B) Splošen opis strukture trgovalnih enot in vrste instrumentov, vključenih v trgovalno enoto, za katero se uporablja AIMA, v skladu s členom 455(1), točki (c) in (d), Uredbe (EU) št. 575/2013. | |
| B (a) | Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 zagotovijo splošen opis strukture trgovalnih enot, ki jih zajemajo notranji modeli iz člena 325az, pri čemer se za vsako enoto vključi splošen opis poslovne strategije enote, njeni dovoljeni instrumenti in glavne vrste tveganj v zvezi s to enoto. |
| Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 zagotovijo splošen pregled pozicij iz trgovalne knjige, ki niso zajete v notranjih modelih iz člena 325az, vključno s splošnim opisom strukture enot in vrste instrumentov, vključenih v enote ali kategorije enot v skladu s členom 104b. |
| (B) (C) (E) Opis glavnih značilnosti modelov, uporabljenih na konsolidirani ravni, vključno s pristopi, ki se uporabljajo za validacijo modelov in procesov modeliranja. | |
| B (b) (c) (d) (e) | Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(1), točka (f)(i), Uredbe (EU) št. 575/2013 zagotovijo: obseg, glavne značilnosti in ključne izbire modeliranja različnih notranjih modelov iz člena 325az Uredbe (EU) št. 575/2013, ki se uporabljajo za izračun zneskov izpostavljenosti tveganjem za glavne modele, ki se uporabljajo na konsolidirani ravni, ter opis, v kolikšni meri ti notranji modeli predstavljajo vse modele, ki se uporabljajo na konsolidirani ravni, po potrebi vključno s: (i) splošnim opisom pristopa modeliranja, uporabljenega za izračun pričakovanega primanjkljaja iz člena 325ba(1), točka (a), CRR, vključno s pogostostjo posodabljanja podatkov. |
| C (a) | Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(1), točka (f)(ii), Uredbe (EU) št. 575/2013, kjer je relevantno, vključijo: splošen opis metodologije, uporabljene za izračun mere tveganja za stresni scenarij iz člena 325ba(1), točka (b) Uredbe (EU) št. 575/2013, razen specifikacij iz člena 325bk(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| (D) Opis notranjih modelov za izračun kapitalske zahteve za tveganje neplačila. | |
| 1. (b) | Institucije pri razkrivanju informacij iz člena 455(1), točka (f)(iii), Uredbe (EU) št. 575/2013, kjer je relevantno, vključijo: splošen opis pristopa modeliranja, uporabljenega za izračun kapitalske zahteve za tveganje neplačila iz člena 325ba(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno s pogostostjo posodabljanja podatkov. |

**Predloga EU MR2 – Tržno tveganje na podlagi pristopa alternativnih notranjih modelov (AIMA).** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 455(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU MR2 iz Priloge XXIX. Institucije v tej predlogi ne vključijo nobenih podatkov o svoji enoti za notranje prenašanje tveganj.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | **Mera neomejenega pričakovanega primanjkljaja (UESt)**  Razkrita vrednost se izračuna na ravni celotnega portfelja in ne na ravni širše kategorije tveganj v skladu s členoma 325bb in 325bc Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 2 | **Mera neomejenega pričakovanega primanjkljaja za kategorijo dejavnikov tveganja „obrestno tveganje“**  Razkrita vrednost se izračuna za dejavnike tveganja kategorije obrestnega tveganja v skladu s členi 325bb, 325bc in 325bd Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 3 | **Mera neomejenega pričakovanega primanjkljaja za kategorijo dejavnikov tveganja „tveganje lastniških instrumentov“**  Razkrita vrednost se izračuna za dejavnike tveganja kategorije tveganja lastniških finančnih instrumentov v skladu s členi 325bb, 325bc in 325bd Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 4 | **Mera neomejenega pričakovanega primanjkljaja za kategorijo dejavnikov tveganja „blagovno tveganje“**  Razkrita vrednost se izračuna za dejavnike tveganja kategorije blagovnega tveganja v skladu s členi 325bb, 325bc in 325bd Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 5 | **Mera neomejenega pričakovanega primanjkljaja za kategorijo dejavnikov tveganja „valutno tveganje“**  Razkrita vrednost se izračuna za dejavnike tveganja kategorije valutnega tveganja v skladu s členi 325bb, 325bc in 325bd Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 6 | **Mera neomejenega pričakovanega primanjkljaja za kategorijo dejavnikov tveganja „tveganje kreditnega razmika“**  Razkrita vrednost se izračuna za dejavnike tveganja kategorije tveganja kreditnega razmika v skladu s členi 325bb, 325bc in 325bd Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 7 | **Vsota mere neomejenega pričakovanega primanjkljaja za širše kategorije dejavnikov tveganja** (∑UESit)  Vsota vrstic 2 do 6. |
| 8 | **Mera pričakovanega primanjkljaja (ESt)**  Mera tveganja pričakovanega primanjkljaja se izračuna v skladu s členom 325ba(1), točka (a)(i), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 9 | **Mera tveganja za stresni scenarij (SSt)**  Mera tveganja za stresni scenarij se izračuna v skladu s členom 325ba(1), točka (a)(ii), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 10 | **Kapitalska zahteva za tveganje neplačila(DRCt)**  Kapitalska zahteva za tveganje neplačila se izračuna v skladu s členom 325ba(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 11 | **PLAaddon**  Ta vrednost se izračuna v skladu s členom 325ba(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 v povezavi s členom 10(1) Uredbe (EU) 2022/2059. |
| 12 | **Kapitalske zahteve za bilančne in zunajbilančne posle, skupaj s PLAaddon (AIMA + PLAaddon)**  Ta vrednost se izračuna v skladu s členom 10(1) Uredbe (EU) 2022/2059. Prišteje se vrednost vrstice 11. |
| 13 | **Skupne kapitalske zahteve po ASA za trgovalne enote, za katere uporaba AIMA ni primerna (ASAnon-AIMA)**  Ta vrednost se izračuna, kot je določeno v členu 325ba(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 14 | **Razlika v kapitalskih zahtevah po AIMA in ASA za trgovalne enote, za katere se uporablja AIMA (AIMA-ASAaima)**  Ta vrednost se izračuna kot razlika med kapitalskimi zahtevami po AIMA za enote, za katere se uporablja AIMA (člen 10(1) Uredbe (EU) 2022/2059), in vrednostjo kapitalskih zahtev po ASA za vse enote, za katere se uporablja AIMA (na ravni portfelja) (člen 10(1)Uredbe (EU) 2022/2059). |
| 15 | **Kapitalske zahteve po ASA za vse trgovalne enote (vključno s tistimi, za katere se uporablja AIMA) (ASAall portfolio)**  Ta vrednost se izračuna, kot je določeno v členu 325ba(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 16 | **Skupne kapitalske zahteve po AIMA (TotalAIMA)**  Ta vrednost se izračuna, kot je določeno v členu 325ba(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | Razkritje zadnje mere tveganja [vrstice 1 do 10] ali kapitalskih zahtev [vrstice 11 do 16] v tekočem četrtletju. |
| b | Aritmetična sredina mere tveganja [vrstice 1 do 10] v prejšnjih 60 delovnih dneh [vrstice 1 do 9] ali v prejšnjih 12 tednih [vrstica 10] v tekočem četrtletju. |
| c | Najvišja mera tveganja v prejšnjih 60 delovnih dneh [vrstice 1 do 6] v tekočem četrtletju. |
| d | Najnižja mera tveganja v prejšnjih 60 delovnih dneh [vrstice 1 do 6] v tekočem četrtletju. |
| e | Število preseganj pri testiranju za nazaj [vrstica 1]  Število preseganj, poročano v tej celici, je število, uporabljeno za določitev pribitka v skladu z razpredelnico 3 iz člena 325bf(6), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. Preseganja, ki so izključena z dovoljenjem pristojnega organa, se ne vključijo. |
| f | Zadnja mera tveganja [vrstice 1 do 10] ali kapitalske zahteve [vrstice 11 do 16] v prejšnjem četrtletju. |
| g | Aritmetična sredina mere tveganja [vrstice 1 do 10] v prejšnjih 60 delovnih dneh [vrstice 1 do 9] ali v prejšnjih 12 tednih [vrstica 10] v prejšnjem četrtletju. |

**Predloga EU MR3 – Tržno tveganje na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa (SSA).** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 445 Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU MR 3 iz Priloge XXIX k rešitvam IT.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
|  |  |
| 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 Uredbe (EU) št. 575/2013, razen posebnega tveganja v zvezi listinjenjem. |
| 2 | **Tveganje lastniških finančnih instrumentov (splošno in posebno)**  Splošno in posebno tveganje pozicij v lastniških instrumentih v trgovalni knjigi v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 3 | **Blagovno tveganje**  Tveganje pozicij v blagu v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 4 | **Valutno tveganje**  Tveganje pozicij v tuji valuti v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 5 | **Listinjenje (posebno tveganje)**  Posebno tveganje pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi v skladu s členoma 337 in 338 poglavja 2 naslova IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 6 | **Skupne kapitalske zahteve po OFR S-SA**  Razkritje kapitalskih zahtev iz člena 438, točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, izračunanih kot enostavna vsota zneskov v zgornjih vrsticah 1 do 5 za stolpec a in izračunanih kot enostavna vsota zneskov v zgornjih vrsticah 1 do 4 za stolpce b, c in d. |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
|  | **Produkti brez opcionalnosti** |
| a | Pozicije v produktih, ki ne vsebujejo opcije in niso vključeni v pristope regulativnih tehničnih standardov za ne-delta tveganja, povezana z opcijami, pri standardiziranem pristopu za tržna tveganja[[2]](#footnote-3). |
|  | **Opcije** |
| b | **Poenostavljeni pristop**  Opcije ali nakupni boni, kot so opredeljeni v členu 329(3) poglavja 2 naslova IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere institucije izračunajo kapitalske zahteve v zvezi s tveganji, ki niso delta tveganja, z uporabo poenostavljenega pristopa[[3]](#footnote-4). |
| c | **Delta-plus pristop**  Opcije ali nakupni boni v trgovalni knjigi, kot so opredeljeni v členu 329(3) poglavja 2 naslova IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere institucije izračunajo kapitalske zahteve v zvezi s tveganji, ki niso delta tveganja, z uporabo delta-plus pristopa[[4]](#footnote-5). |
| d | **Pristop na podlagi scenarijev**  Opcije ali nakupni boni v trgovalni knjigi, kot so opredeljeni v členu 329(3) poglavja 2 naslova IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, za katere institucije izračunajo kapitalske zahteve v zvezi s tveganji, ki niso delta tveganja, z uporabo pristopa na podlagi scenarijev[[5]](#footnote-6). |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)
2. Kot je opredeljen v 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). [↑](#footnote-ref-3)
3. Kot je opredeljen v 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). [↑](#footnote-ref-4)
4. Kot je opredeljen v 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). [↑](#footnote-ref-5)
5. Kot je opredeljen v 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). [↑](#footnote-ref-6)