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, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013[[1]](#footnote-1) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CCyB1 iz Priloge IX k rešitvam IT EBA.
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]](#footnote-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]](#footnote-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. |

|  |  |
| --- | --- |
| **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; * 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.  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.  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**

1. 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 znesek skupne 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. |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
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, spremembi Direktive 2002/87/ES ter razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES(UL L 176, 27.6.2013, str. 338). [↑](#footnote-ref-2)
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). [↑](#footnote-ref-3)