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, točke (a) do (f), Uredbe (EU) št. 575/2013[[1]](#footnote-1) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU CRE iz Priloge XXI k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstica** | **Pravna podlaga in navodila** |
| **Pojasnilo** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (a) | Člen 452, točka (a), CRR. | Pri razkrivanju informacij o obsegu dovoljenja pristojnega organa za pristop ali odobritev postopnega uvajanja v skladu s členom 452, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 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 Uredbe (EU) št. 575/2013 in ki so vključene v načrte uvedbe pristopa IRB v skladu s členom 148 Uredbe (EU) št. 575/2013. Opis se zagotovi na ravni skupine. |
| (b) | Člen 452, točka (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, točke (c)(i) do (iv), Uredbe (EU) št. 575/2013 vključuje tudi:   1. odnose med funkcijo upravljanja tveganj in funkcijo notranje revizije; 2. postopke in metode za preglede bonitetnih sistemov, vključno z rednimi pregledi ocen v skladu s členom 179(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 ter validacijami; 3. postopke in organizacijske ureditve za zagotovitev neodvisnosti funkcije, ki je odgovorna za pregled modelov (funkcija validacije), od funkcij, odgovornih za razvoj in umerjanje modelov; 4. in postopek za zagotovitev odgovornosti funkcij, odgovornih za razvoj in pregledovanje modelov. |
| (c) | Člen 452, točka (d), CRR | Institucije navedejo vlogo, ki jo imajo funkcije, vključene v razvoj, umerjanje, odobritev in poznejše spremembe bonitetnih sistemov. |
| (d) | Člen 452, točka (e), CRR | Institucije razkrijejo obseg in glavno vsebino poročanja vodstva v zvezi z modeli IRB iz člena 189 Uredbe (EU) št. 575/2013 ter naslovnike in pogostost takega poročanja. |
| (e) | Člen 452, točka (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.**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 452(g), točke (i) do (v), Uredbe (EU) št. 575/2013 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 rešitvam IT EBA. Informacije, ki se razkrijejo v tej predlogi, ne vključujejo podatkov o posebnih kreditnih aranžmajih iz člena 153(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013), izpostavljenosti v listinjenju, drugih sredstev iz naslova nekreditnih obveznosti, kolektivnih naložbenih podjemov in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov.

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpec** | **Pravna podlaga in navodila** |
| **Pojasnilo** |
|  | **Razponi PD**  To je fiksna lestvica razponov PD, ki se ne spreminja.  Če se podatki o neplačanih izpostavljenostih v skladu s členom 178 Uredbe (EU) št. 575/2013 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 (ob upoštevanju učinkov zamenjave zaradi CRM). Vse neplačane izpostavljenosti se vključijo v razpon, ki predstavlja verjetnost neplačila 100 %. |
| a | **Bilančne izpostavljenosti**  Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 166(1) do (7) Uredbe (EU) št. 575/2013 brez upoštevanja popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev. |
| b | **Predkonverzijski faktorji (CCF) zunajbilančnih izpostavljenosti**  Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 166(1) do (7) Uredbe (EU) št. 575/2013 brez upoštevanja popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev, niti lastnih ocen niti konverzijskih faktorjev iz člena 166(8) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Zunajbilančne izpostavljenosti zajemajo vse odobrene, a nečrpane zneske in vse zunajbilančne postavke iz Priloge I k Uredbi (EU) št. 575/2013. |
| c | **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. |
| d | **Vrednost izpostavljenosti po uporabi CCF in po uporabi CRM**  Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 166 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ta stolpec vključuje vsoto vrednosti izpostavljenosti bilančnih izpostavljenosti in zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi konverzijskih faktorjev in odstotkov v skladu s členom 166(8) in (9) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| e | **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. |
| f | **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) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali če se posamezne izpostavljenosti do istega dolžnika razvrstijo v različne bonitetne razrede dolžnika v skladu z drugim stavkom člena 172(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013 v drugih kategorijah izpostavljenosti. |
| g | **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) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se razkrije, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za neplačane izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB se uporabljajo določbe iz člena 181(1), točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013. Razkrita LGD ustreza oceni LGD pri neplačilu v skladu z veljavnimi metodologijami ocenjevanja. |
| h | **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 Uredbe (EU) št. 575/2013.  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 Uredbe (EU) št. 575/2013. To pomeni, da se ta stolpec ne izpolni za kategorijo izpostavljenosti „na drobno“. |
| i | **Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorjev za podporo**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 153(1) do (4) Uredbe (EU) št. 575/2013, za izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank, institucij ter podjetij; znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 154 Uredbe (EU) št. 575/2013, za izpostavljenosti na drobno.  Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| j | **Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti**  Količnik vsote zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti po upoštevanju faktorjev za podporo, kot so razkriti v stolpcu i te predloge, in vrednosti izpostavljenosti, kot je razkrita v stolpcu d te predloge. |
| k | **Znesek pričakovane izgube**  Znesek pričakovane izgube, izračunan v skladu s členom 158 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek pričakovane izgube, ki se razkrije, temelji na dejanskih parametrih tveganja, uporabljenih v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ. |
| l | **Prilagoditve vrednosti in rezervacije**  Posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 183/2014[[2]](#footnote-2), dodatne prilagoditve vrednosti v skladu s členoma 34 in 110 Uredbe (EU) št. 575/2013 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 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Splošne rezervacije se razkrijejo z dodelitvijo sorazmernega zneska v skladu s pričakovano izgubo različnih bonitetnih razredov dolžnika. |

|  |  |
| --- | --- |
| **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. Za nadaljnje podrobnosti o kategorijah izpostavljenosti glej navodila za predlogo EU CR7 – pristop IRB. |
| Napredni pristop IRB | **Kategorija izpostavljenosti X**  Institucije za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 147(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 z zgornjimi izjemami razkrijejo ločeno predlogo z nadaljnjo razčlenitvijo za naslednji kategoriji izpostavljenosti:  – znotraj kategorije „izpostavljenosti do podjetij“ razčlenitev v skladu s členom 147(2), točka (c), podtočke (i), (ii) in (iii), Uredbe (EU) št. 575/2013,  – znotraj kategorije „izpostavljenosti na drobno“ razčlenitev v skladu s členom 147(2), točka (d), podtočke (i), (ii), (iii) in (iv), Uredbe (EU) št. 575/2013.  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) Uredbe (EU) št. 575/2013 z zgornjimi izjemami razkrijejo ločeno predlogo z nadaljnjo razčlenitvijo za naslednjo kategorijo izpostavljenosti:  – znotraj kategorije „izpostavljenosti do podjetij“ (člen 147(2) Uredbe (EU) št. 575/2013) razčlenitev v skladu s členom 147(2), točke (i), (ii) in (iii), Uredbe (EU) št. 575/2013. |

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

1. Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB za kreditno tveganje, razkrijejo informacije iz člena 452, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR6-A iz Priloge XXI k rešitvam IT EBA.
2. 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 kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013) in izpostavljenosti v listinjenju.
3. Institucije v besedilu, priloženem predlogi, pojasnijo vse pomembne razlike med vrednostjo izpostavljenosti, kot je opredeljena v členu 166, za izpostavljenosti IRB v stolpcu a predloge in vrednostjo izpostavljenosti za iste izpostavljenosti v skladu s členom 429(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 v stolpcih b in d te predloge.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Stolpec** | **Pojasnilo** |
| a | **Vrednost skupne izpostavljenosti, kot je opredeljena v členu 166 CRR, za izpostavljenosti, za katere se uporablja pristop IRB**  Institucije v tem stolpcu razkrijejo vrednost skupne izpostavljenosti, kot je opredeljena v členu 166 Uredbe (EU) št. 575/2013, 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) Uredbe (EU) št. 575/2013, 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 v skladu z obsegom dovoljenja za uporabo stalnih izvzetij za standardizirani pristop, prejetega od pristojnega organa v skladu s členom 150 Uredbe (EU) št. 575/2013), deljen s skupno izpostavljenostjo v tej kategoriji izpostavljenosti iz stolpca b te predloge. |
| 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, 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 Uredbe (EU) št. 575/2013, 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 Uredbe (EU) št. 575/2013, 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** |
| 1–8 | Institucije informacije iz predloge CR 6-A vključijo po kategorijah izpostavljenosti v skladu z razčlenitvijo kategorij izpostavljenosti v vrsticah predloge. Za nadaljnje podrobnosti o kategorijah izpostavljenosti glej navodila za predlogo EU CR7 – pristop IRB. |

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

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 453, točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR7 iz Priloge XXI k rešitvam IT EBA. Institucije predlogo dopolnijo z besedilom, da pojasnijo učinek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013), izpostavljenosti v listinjenju, drugih sredstev iz naslova nekreditnih obveznosti, kolektivnih naložbenih podjemov in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov.

|  |  |
| --- | --- |
| **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 Uredbe (EU) št. 575/2013. 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, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, EU 6a, EU 6b, EU 6c, EU 8a, 9, 10, EU 10a, EU 10b, 17, 18 | Institucije vključijo razčlenitev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred pripoznanjem kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in dejanske tveganju prilagojene izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti v skladu s kategorijami izpostavljenosti in kategorijami podizpostavljenosti iz člena 147(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 ter ločeno za izpostavljenosti po osnovnem pristopu IRB in izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB.  Institucije v vrsticah 17 in 18 te predloge razkrijejo vmesne seštevke za izpostavljenosti po osnovnem pristopu IRB in za izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB. |
| 5 | **Podjetja – F-IRB**  Vsota izpostavljenosti v vrsticah EU 5a, EU 5b in EU 5c. |
| 6 | **Podjetja – A-IRB**  Vsota izpostavljenosti v vrsticah EU 6a, EU 6b in EU 6c. |
| EU 8a | **Izpostavljenosti na drobno – A-IRB**  Vsota izpostavljenosti v vrsticah 9, 10, EU 10a in EU 10b. |
| 19 | **Skupni znesek izpostavljenosti**  Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred pripoznanjem kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in skupni dejanski znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vse kategorije izpostavljenosti IRB (vključno z osnovnim in naprednim pristopom IRB).  Vsota izpostavljenosti v vrsticah 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, 6 in EU 8a. |

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

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 453, točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013 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 rešitvam IT EBA. 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.
2. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013), izpostavljenosti v listinjenju, drugih sredstev iz naslova nekreditnih obveznosti, kolektivnih naložbenih podjemov in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov.

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpec** | **Pravna podlaga in navodila** |
| **Pojasnilo** |
| a | **Skupni znesek izpostavljenosti**  Vrednost izpostavljenosti (po uporabi konverzijskih faktorjev) v skladu s členi 166 do 167 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti se razkrijejo v skladu s kategorijo izpostavljenosti, ki je relevantna za dolžnika, brez upoštevanja učinkov zamenjave zaradi obstoja jamstva. |
| 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 Uredbe (EU) št. 575/2013 se vključi v števec, če so izpolnjene vse zahteve iz člena 207(2) do (4) Uredbe (EU) št. 575/2013. 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), točki (e) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. Znesek, ki se razkrije, je ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem. |
| 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, Člen 199(1) do (8) Uredbe (EU) št. 575/2013 in člen 229 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se v ocenah LGD upošteva drugo zavarovanje s premoženjem v skladu s členom 181(1), točki (e) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 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) Uredbe (EU) št. 575/2013, 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) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Zakupi nepremičnin se vključijo v števec, če so izpolnjene vse zahteve glede primernosti iz člena 211 Uredbe (EU) št. 575/2013. 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) Uredbe (EU) št. 575/2013, 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 Uredbe (EU) št. 575/2013. 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) Uredbe (EU) št. 575/2013, 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 Uredbe (EU) št. 575/2013. Vrednost razkritega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti. |
| 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, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 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, točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 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, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 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) Uredbe (EU) št. 575/2013 instrumente, odkupljene na zahtevo, ki so primerni v skladu s členom 200, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013, 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.  Jamstva izpolnjujejo pogoje iz členov 213, 214, 215 in člena 232(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. 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 člena 216 Uredbe (EU) št. 575/2013. 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(4), točki (a) in (g), Uredbe (EU) št. 575/2013, 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 Uredbe (EU) št. 575/2013, 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. |
| 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(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 z nadaljnjo razčlenitvijo za naslednji kategoriji izpostavljenosti:  – znotraj kategorije „izpostavljenosti do podjetij“ razčlenitev v skladu s členom 147(2), točka (c), podtočke (i), (ii) in (iii),  – znotraj kategorije „izpostavljenosti na drobno“ razčlenitev v skladu s členom 147(2), točka (d), podtočke (i), (ii), (iii) in (iv). |
| 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(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 z nadaljnjo razčlenitvijo za naslednjo kategorijo izpostavljenosti:  – znotraj kategorije „izpostavljenosti do podjetij“ razčlenitev v skladu s členom 147(2), točka (c), podtočke (i), (ii) in (iii). |

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

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 438, točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR8 iz Priloge XXI k rešitvam IT EBA. Informacije v tej predlogi ne vključujejo izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013).
2. Institucije razkrijejo tokove RWEA kot razliko med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu referenčnega obdobja razkritja (kot so določeni spodaj v vrstici 9 te predloge) in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega referenčnega obdobja razkritja (kot so določeni spodaj v vrstici 1 te predloge; v primeru četrtletnih razkritij se razkrije razlika glede na konec četrtletja pred četrtletjem, v katerem je referenčno obdobje razkritja). Institucije lahko dopolnijo razkritja v okviru stebra 3 z razkritjem istih informacij za prejšnja tri četrtletja.
3. 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 Uredbe (EU) št. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Številka vrstice** | **Pravna podlaga in navodila** |
| **Pojasnilo** |
| 1 | **Znesek 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. |
| 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.  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 | **Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu obdobja razkritja** |

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

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 452, točka (h), Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR9 iz Priloge XXI k rešitvam IT EBA. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013), 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) Uredbe (EU) št. 575/2013 razkrijejo ločeno predlogo z nadaljnjo razčlenitvijo za naslednji kategoriji izpostavljenosti:  – znotraj kategorije „izpostavljenosti do podjetij“ razčlenitev v skladu s členom 147(2), točka (c), podtočke (i), (ii) in (iii),  – znotraj kategorije „izpostavljenosti na drobno“ razčlenitev v skladu s členom 147(2), točka (d), podtočke (i), (ii), (iii) in (iv). |
| a (osnovni pristop IRB) | **Kategorije izpostavljenosti**  Institucije za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 147(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 razkrijejo ločeno predlogo z nadaljnjo razčlenitvijo za naslednjo kategorijo izpostavljenosti:  – znotraj kategorije „izpostavljenosti do podjetij“ razčlenitev v skladu s členom 147(2), točka (c), podtočke (i), (ii) in (iii). |
| 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:   1. število dolžnikov na koncu prejšnjega leta (stolpec C te predloge).   Število dolžnikov na koncu prejšnjega leta, ki so predmet razkritja.  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) Uredbe (EU) št. 575/2013. 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), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013 v drugih kategorijah izpostavljenosti.   1. 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 Uredbe (EU) št. 575/2013. 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), točka 78, Uredbe (EU) št. 575/2013, 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. |
| 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), točka (f), CRR)**

1. Institucije poleg predloge EU CR9 razkrijejo informacije iz predloge EU CR9.1, če uporabljajo člen 180(1), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013 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:
   1. 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, ki jo uporablja zunanja ECAI;
   2. institucije razkrijejo en stolpec za vsako ECAI, upoštevano v skladu s členom 180(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. Institucije v te stolpce vključijo zunanje bonitetne ocene, s katerimi so vzporejeni njihovi notranji razponi PD.

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. 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). [↑](#footnote-ref-2)